



Gdańsk, dn. 16.11.2018 r.

PFR/IIF/ZP/BS/111/18

dotyczy: postępowania nr PFR/3/2018 prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na **usługę uruchomienia i zarządzania produktem gwarancyjnym**, opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej dnia 17.10.2018 r. pod numerem 2018/S 200-454582

WYJAŚNIENIA ORAZ ZMIANA TREŚCI SIWZ

Działając w imieniu Zamawiającego – Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o., powołując się na art. 38 ust. 2 oraz ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579, z późn. zm.), udzielam wyjaśnień na przesłane pytania o poniższej treści oraz dokonuję zmiany treści SIWZ.

pytania z dnia 24.10.2018 r.

pytanie 1

Załączniki nr 13 do SIWZ, ppkt 2.3.14., str. 12 wskazuje na konieczność prowadzenia przez Wykonawcę oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków związanych z realizacją Operacji w sposób przejrzysty, umożliwiającą identyfikację poszczególnych operacji księgowych.

Biorąc pod uwagę ryczałtowy charakter wynagrodzenia, które otrzymuje Wykonawca z tytułu realizacji Operacji, proszę o doprecyzowanie konieczności prowadzenia oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wydatków związanych z realizacją Operacji.

Proszę o rozważenie możliwości odstąpienia od warunku, który powoduje zwiększenie kosztów realizacji Operacji po stronie Wykonawcy.

pytanie 2

Załączniki nr 13 do SIWZ, ppkt 2.3.15., str. 12 wskazuje na konieczność prowadzenia przez Wykonawcę weryfikacji nakładania się finansowania przyznanego w ramach Operacji z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (przed i po udzieleniu wsparcia), zgodnie z postanowieniami pkt. 3.4 i 3.5 Umowy.

Proszę o informację, jakie będą następstwa stwierdzenia przez Wykonawcę nakładania się finansowania przyznanego w ramach Operacji z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, ujawnionego po udzieleniu wsparcia (uwzględniając pozytywne

zweryfikowanie tych danych przez zawarciem umowy poręczenia), biorąc pod uwagę fakt, że udzielone poręczenia ma charakter bezwarunkowy?

Po udzieleniu poręczenia Wykonawca nie ma wpływu na dalsze działania podejmowane przez Odbiorcę Wsparcia, w tym na zakres i rodzaj pomocy o jaką Odbiorca występuje do innych instytucji. Proszę o uzasadnienie konieczności bieżącej weryfikacji warunku tj. w trakcie obowiązywania Umowy Poręczenia (pkt 3.4. str. 13).

pytanie 3

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt 3.6., str. 13 zobowiązuje Wykonawcę do realizacji Umowy zgodnie z Wytycznymi, w zakresie, w jakim Wytyczne będą miały zastosowanie do Wykonawcy.

Proszę o udostępnienie opracowanych przez Zamawiającego i mających zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy „Wytycznych” jako załącznika do SIWZ.

pytanie 4

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt 3.7., str. 13:

3.7. Wykonawca zobowiązuje się, że Limit Reporęczenia udostępniony w ramach Umowy wykorzysta w sposób efektywny i przejrzysty zgodnie z Umową oraz wymogami prawa.

Proszę o doprecyzowanie co kryje się pod pojęciem „efektywnego i przejrzystego wykorzystania Limitu Reporęczenia”.

pytania 5

Załączniki nr 13 do SIWZ, ust. 4 Termin Obowiązywania Umowy pkt 4.2., str. 14.

4.2. Termin wykonania Zamówienia wynosi do 108 miesięcy od dnia podpisania Umowy, przy założeniu, że:

4.2.1. Okres Budowy Portfela – wynosi 36 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, w którym to dniu Zamawiający udostępnia Wykonawcy Limit Reporęczenia z zastrzeżeniem, że niniejszy okres nie podlega skróceniu;

4.2.2. Okres Wygaszania Portfela – wynosi nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela;

4.2.3. Okres Dochodzenia Wierzytelności – trwa od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Wygaszania Portfela do ukończenia czynności windykacyjnych zgodnie z postanowieniami Umowy, nie dłużej niż do dnia upływu terminu wykonania Zamówienia określonego w pkt. 4.2 Umowy.

Proszę o doprecyzowanie, co będzie miało miejsce w sytuacji, kiedy udostępniony Wykonawcy Limit Reporęczenia zostanie wykorzystany np. w ciągu 12 miesięcy? Czy oznacza to, że Okres Wygaszania Portfela nadal rozpoczyna się od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela czyli po 36 miesiącach?

Powyższe wpływa również na Okres Dochodzenia Wierzytelności, który według zapisów trwa od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Wygaszania Portfela. Oznacza to bowiem, że w sytuacji kiedy wykonawca zrealizuje poręczenie np. w pierwszych 12 miesiącach Okresu Budowy Portfela, powinien rozpocząć dochodzenie wierzytelności dopiero po 5 latach.

Proszę o doprecyzowanie, jaka procedura będzie obowiązywała Wykonawcę, kiedy po upływie 108 miesięcy od dnia podpisania Umowy, w toku będą sprawy sądowe o dochodzenie wiarytelności z tytułu wypłaconego poręczenia.

pytanie 6

Załączniki nr 13 do SIWZ, ust. 6, str. 15:

Zabezpieczeniem zwrotu Środków Wypłaconych Wykonawcy przez Zamawiającego są łącznie: **6.1.1.** cesja na rzecz Zamawiającego praw z zabezpieczeń i wiarytelności ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia na rzecz Wykonawcy w związku z zawartymi Umowami Poręczenia, zawarta pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Niezgody, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 8 (Umowa cesji praw z wiarytelności i zabezpieczeń) do Umowy;

6.1.2. pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Wykonawcy udzielone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego oraz Powierającego, sporządzone zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 7 (Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Wykonawcy) do Umowy.

6.2. Zamawiającemu w uzasadnionych przypadkach przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Wykonawcę dodatkowego zabezpieczenia innego niż określone w pkt. 6.1 powyżej. W takim przypadku Wykonawca będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie **15 dni** od daty zgłoszenia takiego żądania. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą Zamawiającego termin ten może ulec wydłużeniu.

6.3. Niedochowanie przez Wykonawcę obowiązku ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w pkt. 6.1 powyżej w terminie **10 Dni Roboczych** od dnia zawarcia Umowy lub innym uzgodnionym przez Strony terminie oraz zabezpieczeń, o których mowa w pkt. 6.2 powyżej (jeżeli dotyczy), będzie stanowiło podstawę do rozwiązania Umowy przez Zamawiającego bez zachowania okresu wypowiedzenia.

Biorąc pod uwagę pkt 6.3. powyżej, proszę o doprecyzowanie, w jakich przypadkach Zamawiający może żądać dodatkowego zabezpieczenia Umowy (pkt 6.2.) oraz wskazać rodzaj zabezpieczenia akceptowalnego przez Zamawiającego?

pytanie 7

Załączniki nr 13 do SIWZ, ust. 8., str. 17 wskazuje, że Wykonawca zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Poręczenia zawierane przez Wykonawcę z Odbiorcami Wsparcia były zgodne z postanowieniami Umowy oraz zawierały m.in. postanowienia w zakresie:

a) 8.9.2. zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Kredytem objętym Jednostkowym Poręczeniem;

Proszę o doprecyzowanie, co kryje się pod pojęciem „odpowiednia dokumentacja i ewidencja księgowa związane z Kredytem objętym Jednostkowym Poręczeniem”?

b) 8.9.6. zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do nieangażowania się w działania lub niepodjmowania decyzji sprzecznych z prawem;

8.9.7. zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do realizowania Umowy Kredytu oraz Umowy Poręczenia z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;

Z uwagi na charakter prowadzonej przez Wykonawcę działalności, tzn. udzielanie poręczeń kredytowych, Wykonawca niezależnie od faktu niewywiązywania się Odbiorcy

Wsparcia z nałożonych na niego powyższych zobowiązań, nie ma możliwości skorzystania z prawa regresu, do czasu wypłaty poręczenia.

Proszę o informację, jakie będą następstwa niewywiązania się Odbiorcy Wsparcia z nałożonego na niego zobowiązania, biorąc pod uwagę fakt, że udzielone poręczenia ma charakter bezwarunkowy?

c) 8.9.12. zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach Operacji z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;

Po udzieleniu poręczenia Wykonawca nie ma wpływu na dalsze działania podejmowane przez Odbiorcę Wsparcia, w tym na zakres i rodzaj pomocy o jaką Odbiorca występuje do innych instytucji. Proszę o uzasadnienie konieczności zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do przestrzegania ww. zasady, w sytuacji braku możliwości egzekwowania takiego zapisu przez Wykonawcę.

d) 8.9.14. skutków prawnych rozwiązania Umów Poręczenia;

Umowy poręczenia zawierane przez Wykonawcę stanowią zabezpieczenie bezwarunkowe, w związku z czym nie można ich rozwiązać. Czy zapis zostanie usunięty z Umowy?

e) 8.9.16. stosowania Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego.

Umowę o udzielenie poręczenia, którą Wykonawca zawiera z Odbiorcą Wsparcia zawiera precyzyjne zapisy dotyczące warunków na jakich poręczenie zostaje udzielone. Powyższy zapis powoduje, że niemożliwe pozostaje skonstruowanie ostatecznej wersji Umowy poręczenia, którą Wykonawca zawiera z Odbiorcą Wsparcia. Wytyczne mogą powodować konieczność zmiany tejże umowy w czasie trwania poręczenia.

pytanie 8

Załączniki nr 13 do SIWZ, ppkt. 10.7., str. 19 zobowiązuje Wykonawcę do przeprowadzania kontroli u Odbiorców Wsparcia. Kontrole mogą mieć dwójaki charakter „za biurka” oraz „na miejscu”.

Proszę o doprecyzowanie zakresu kontroli „na miejscu”.

pytanie 9

Załączniki nr 13 do SIWZ, ppkt. 10.7.11. i 10.7.12, str. 20 wskazują na konieczność wydawania zaleceń pokontrolnych

Z uwagi na charakter prowadzonej przez Wykonawcę działalności, tzn. udzielanie poręczeń kredytowych, Wykonawca niezależnie od faktu niewywiązania się Odbiorcy Wsparcia z nałożonych na niego zaleceń pokontrolnych, nie ma możliwości skorzystania z prawa regresu, do czasu wypłaty poręczenia. Umowa poręczenia ma charakter bezwarunkowy.

Proszę doprecyzować jakie kroki powinien podjąć Wykonawca w takim przypadku?

pytanie 10

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt. 12.4., str. 22 wskazuje:

Wykonawca zobowiązuje się również uzyskać od Odbiorców Wsparcia upoważnienia do przekazywania materiałów, informacji i danych niezbędnych do monitorowania realizacji Operacji, w tym danych objętych tajemnicą bankową oraz udostępniać te materiały i informacje Zamawiającemu lub Powierzającemu na ich żądanie.

Czy przedmiotowe upoważnienie w odniesieniu do danych objętych tajemnicą bankową dotyczy wyłącznie transakcji objętej poręczeniem?

pytanie 11

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt. 13.2.2., str. 22 Wynagrodzenie Wykonawcy.

13.2.2. w okresie następującym po ostatnim dniu Okresu Budowy Portfela do dnia upływu terminu wykonania Zamówienia, o którym mowa w pkt 4.2 – wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Limitu Reporęczenia w wyniku dokonanych przez Odbiorców Wsparcia spłat Kredytów objętych Jednostkowymi Poręczeniami wynoszące $0,4 \times [...] \%$ kwoty uwolnionego Limitu Reporęczenia

Z powyższego zapisu, biorąc pod uwagę pkt 4.2. str. 14 załącznika nr 13 do SIWS, wynika, że wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Limitu Reporęczenia w wyniku dokonanych przez Odbiorców Wsparcia spłat Kredytów objętych Jednostkowymi Poręczeniami nastąpi po ostatnim dniu Okresu Budowy Portfela do dnia upływu terminu wykonania Zamówienia. Czy jest to jednoznaczne z tym, że Wykonawca może wnioskować o wypłatę tej części wynagrodzenia po upływie 36 miesięcy?

pytanie 12

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt. 16.7., str. 24 nakłada na Wykonawcę poniższy obowiązek:

16.7. Wykonawca w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność jej realizacji z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z przepisami dotyczącymi Pomocy de minimis (jeżeli dotyczy), zamówień publicznych oraz zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:

16.7.1. Wykonawca nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub którego osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu,

16.7.2. na Wykonawcy nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.

Charakter prowadzonej przez Wykonawcę działalności (udzielanie poręczeń kredytowych), wyklucza go z działania Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wykonawca nie jest również organem uprawnionym do zwalczania oszustw podatkowych.

Czy zapisy pkt 16.7., w odniesieniu do „zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych” zostaną usunięte z Umowy?

pytanie 13

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt. 23.2., str. 29 nakłada na Wykonawcę obowiązek zbierania, w trakcie realizacji Umowy, informacji niezbędnych do podjęcia przez Zamawiającego działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Zamawiającego oraz Powierzającego obowiązujących przepisów prawa.

Proszę o szczegółowe doprecyzowania jakie niezbędne informacje Wykonawca ma obowiązek gromadzić.

pytanie 14

Załączniki nr 13 do SIWZ, pkt. 31.2., str. 34:

W ramach Prawa Opcji Zamawiający będzie uprawniony do udostępnienia Wykonawcy do ponownego wykorzystania uwolnionych w Okresie Budowy Portfela, środków Limitu Reporęczenia o wartości do 80% Limitu Reporęczenia, celem udzielenia kolejnych Jednostkowych Poręczeń, które zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego.

Czy prawo opcji dotyczy wyłącznie środków uwolnionych w Okresie Budowy Portfela tj. w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia Umowy?

pytanie 15

Załączniki nr 3 do Umowy nr PFR/3/2018/[...]/[...], ust. 1. pkt e), str. 1,

1. Zamawiający dokona wypłaty środków z tytułu Jednostkowego Reporęczenia pod warunkiem przekazania mu przez Wykonawcę kompletu następujących dokumentów:

e) kopii wezwania do zapłaty Jednostkowego Poręczenia skierowanego do Wykonawcy przez Instytucję Finansową wraz z załącznikami,

Proszę o doprecyzowanie jakie załączniki powinny być dołączone przez Instytucję Finansową do wezwania do zapłaty skierowanego do Wykonawcy?

pytanie 16

Załączniki nr 3 do Umowy nr PFR/3/2018/[...]/[...], pkt 3, str. 6.

Wykonawca oświadcza i gwarantuje, że nie nastąpiło nakładanie się finansowania na podstawie Umowy Kredytu objętej Jednostkowym Poręczeniem z finansowaniem pochodzącym z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej. Weryfikacja w zakresie nakładania się finansowania została przeprowadzona zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 3.4 i 3.5 Umowy;

Proszę o potwierdzenie, że chodzi o oświadczenie, że na dzień udzielenia poręczenia nie nastąpiło nakładanie się finansowania.

Zakładając pozytywną weryfikację Odbiorcy Wsparcia przez datę udzielenia poręczenia (wydruki z potwierdzeniem daty weryfikacji), czy stwierdzenie i ujawnienie faktu nakładania się finansowania w okresie obowiązywania Umowy Poręczenia wykluczy możliwość wnioskowania o wypłatę reporęczenia?

pytanie 17

Załącznik nr 1 i Załącznik nr 2 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia. Metryka produktu finansowego, sekcja III Odbiorcy wsparcia, ust. 1, pkt c), str. 2:

c) prowadzą lub rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej na obszarze województwa pomorskiego oraz mają siedzibę lub stałe miejsce prowadzonej działalności na jego terenie;

Proszę o doprecyzowanie czy powyższy zapis wyklucza przedsiębiorców mających siedzibę poza obszarem województwa pomorskiego ale prowadzących inwestycję na terenie województwa pomorskiego.

pytanie 18

Załącznik nr 1 i Załącznik nr 2 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia. Metryka produktu finansowego, sekcja IV Przeznaczenie finansowania, ust. 1, str. 3:

1. Jednostkowym Poręczeniem mogą być objęte wyłącznie Kredyty odnawialne lub nieodnawialne przeznaczone, a następnie wydatkowane przez Odbiorców Wsparcia na cele obrotowe przyczyniające się do rozwoju mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa na terenie województwa pomorskiego.

Proszę o szczegółowe określenie celów obrotowych przyczyniających się do rozwoju mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa.

pytanie z dnia 29.10.2018 r.

pytanie 19

Uprzejmie proszę o informację dotyczącą sposobu wypełnienia tabeli zawartej w załączniku nr 9 do SIWZ. Chodzi o kolumnę 2 „przedmiot usługi”?

pytania z dnia 30.10.2018 r.

pytanie 20

Załączniki nr 1 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia (Metryka produktu finansowego) ust. II pkt 12, str. 2 wskazuje na konieczność udzielenia przez Wykonawcę, w ramach udostępnionego przez Zamawiającego Limitu Reporęczenia, Jednostkowych Poręczeń dla co najmniej 40 Odbiorców Wsparcia.

Określenie minimalnej liczby Odbiorców Wsparcia spowoduje znaczne obniżenie wartości Jednostkowego Poręczenia jakie będzie możliwe do udzielenia przy udostępnionym Limicie Reporęczenia, pozostawiając tą wartość na poziomie 250 tys. zł.

Realia rynku oraz zgłaszane przez przedsiębiorców zapotrzebowanie na poręczenia znacznie odbiegają od założeń przyjętych przez Zamawiającego. Większość banków współpracujących z Funduszem udziela kredyty obrotowe do poziomu 500 tys. zł., przy których zabezpieczeniem jest jedynie weksel in blanco wystawiony przez przedsiębiorcę.

Barierą w rozwoju stanowi zatem uzyskanie wyższej kwoty kredytu, przy której Instytucja Finansująca żąda dodatkowych zabezpieczeń, takich jak poręczenie.

Proszę o rozważenie możliwości odstąpienia od warunku.

pytanie z dnia 06.11.2018 r.

pytanie 21

Załączniki nr 9 do SIWZ, Wykaz usług.

Czy w wykazie należycie wykonanych przez Wykonawcę usług, należy wymienić wszystkie udzielone poręczenia w okresie trzech lat przed upływem składania ofert, czy też dla spełnienia warunku wystarczającym będzie podanie średniorocznej ilości i wartości udzielonych MŚP poręczeń kredytów, pożyczek lub leasingu, innego niż leasing zwrotny, nie mniejszych niż określona w cz. IX pkt. 4.1. b) SIWZ dla danej Części zamówienia, na którą Wykonawca składa Ofertę.

Odpowiedzi:

Ad. 1.

Pod pojęciem „wydatków”, o których mowa w pkt 2.3.14 *Wzoru umowy*, stanowiącego załącznik nr 13 do SIWZ, należy rozumieć każdy rozchód środków pieniężnych z Rachunku Bankowego Wykonawcy i Rachunku Bankowego Własnego w związku z regulowaniem zobowiązań wynikających z realizacji Umowy, wobec instytucji Finansowej oraz Zamawiającego. Obowiązek prowadzenia oddzielnej i pełnej ewidencja księgowej ma na celu zapewnienie zasad przejrzystości oraz prawidłowości ewidencjonowania wydatków. W związku z powyższym zapisy pkt. 2.3.14 *Wzoru umowy* pozostają bez zmian.

Ad. 2.

Zobowiązanie Wykonawcy do weryfikacji nakładania się finansowania w trakcie obowiązywania Umowy Poręczenia jest konieczne w celu zapewnienia, że wsparcie z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej nie zostało przeznaczone na ten sam cel oraz, że przedsięwzięcie, które realizuje/zrealizował Odbiorca Wsparcia ze środków Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem nie zostało dofinansowane z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej. Warunek ten jest szczególnie istotny, przede wszystkim ze względu na fakt, że możliwe jest obejmowanie Jednostkowym Poręczeniem również Kredytów odnawialnych.

W związku z powyższym obowiązkiem Wykonawcy jest zapewnienie, aby Umowy Poręczenia zawierane z Odbiorcami Wsparcia zawierały co najmniej postanowienia dotyczące przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania, o których mowa powyżej. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności za działania/zaniechania Odbiorcy Wsparcia, o ile przy realizacji Umowy dochował należytej staranności (w tym przypadku, o ile zostały spełnione warunki określone w pkt. 8.9 Umowy). Ponadto Zamawiający informuje, że na Wykonawcy nie spoczywa obowiązek weryfikacji nakładania się finansowania w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Jednostkowych Poręczeń.

Ad. 3.

Zamawiający informuje, że jedynymi dotychczas wydanymi wytycznymi, które będą miały zastosowanie w trakcie realizacji Umowy są *Zasady oznakowania i prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych*, które zostają załączone do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia jako załącznik nr 14.

Ad. 4.

Pod pojęciem „efektywnego i przejrzystego wykorzystania Limitu Reporęczenia” należy rozumieć wykorzystanie niniejszego Limitu wyłącznie w celu udzielenia Jednostkowych Poręczeń na rzecz uprawnionych Odbiorców Wsparcia na zasadach i warunkach określonych w Umowie oraz jej załącznikach, w tym ze szczególnym uwzględnieniem wszystkich wymagań określonych w *Metryce produktu finansowego* stanowiącej załącznik nr 2 do *Wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ), a także zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i w sposób umożliwiający wsparcie jak największej liczby Odbiorców Wsparcia. Ponadto wybór Odbiorców Wsparcia powinien być dokonywany w sposób obiektywny, niedyskryminujący, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Wykonawcy.

Ad. 5.

Zgodnie z pkt 4.2.1 *Wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ) Okres Budowy Portfela wynosi 36 miesięcy od dnia zawarcia Umowy i nie podlega skróceniu. Wykorzystanie Limitu Reporęczenia przed upływem ww. okresu nie ma wpływu na sposób liczenia poszczególnych etapów Umowy (Okresu Budowy Portfela, Okresu Wygaszania Portfela czy Okresu Dochodzenia Wierzytelności). Oznacza to, że Okres Wygaszania Portfela rozpoczyna się w każdym przypadku dnia następującego po zakończeniu Okresu Budowy Portfela trwającego 36 miesięcy od dnia podpisania Umowy.

Termin rozpoczęcia Okresu Dochodzenia Wierzytelności nie oznacza, iż Wykonawca nie jest zobowiązany do dochodzenia wierzytelności na wcześniejszych etapach Umowy. Zgodnie z pkt. II.3 *Procedury windykacyjnej* (załącznik nr 6 do *Wzoru umowy*) z chwilą, w której Jednostkowe Poręczenie stało się wymagalne, Wykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego rozpoczęcia i prowadzenia procedury dochodzenia Wierzytelności.

Na chwilę obecną Zamawiający nie jest w stanie określić szczegółowej procedury obowiązującej dla wierzytelności z tytułu wypłaconego poręczenia objętych sprawami sądowymi w toku, albowiem każdy przypadek będzie wymagał indywidualnej oceny, co do dalszego procedowania. Dochodzenie wierzytelności należy do obowiązków Wykonawcy wynikających z Umowy. Wykonawca powinien dochować należytej staranności, aby dochodzenie wierzytelności ukończyć możliwie najszybciej, w Okresie Obowiązkiwania Umowy.

Ad. 6.

Zamawiający będzie uprawniony wystąpić z żądaniem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia jedynie w sytuacjach wyjątkowych, uzasadnionych w szczególności złą sytuacją finansową lub gospodarczą Wykonawcy, gdy obiektywnie oceniając dotychczasowe zabezpieczenia nie stanowią realnego i skutecznego zabezpieczenia zwrotu Środków Wypłaconych Wykonawcy. Rodzaj zabezpieczenia w takim przypadku będzie każdorazowo określany indywidualnie w zależności od sytuacji, mając na uwadze również aby zabezpieczenie nie stanowiło nadmiernego obciążenia.

Ad. 7.

Zgodnie z pkt. 8.9 *Wzoru umowy*, stanowiącej załącznik nr 13 do SIWZ, Umowy Poręczenia zawierane z Odbiorcami Wsparcia powinny zawierać co najmniej postanowienia w zakresie:

- a) 8.9.2 zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Kredytem objętym Jednostkowym Poręczeniem
- Odbiorca Wsparcia powinien posiadać wszystkie niezbędne dokumenty związane z udzieleniem Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem oraz wydatkowaniem środków z Kredytu (Umowa Kredytu, ewentualne aneksy do Umowy Kredytu, ewentualne wezwania do zapłaty, wypowiedzenie Umowy Kredytu, faktury, rachunki lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, wyciągi z rachunku bankowego dedykowanego do obsługi Kredytu, potwierdzenia płatności). Wydatki ze środków Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem powinny być odpowiednio ewidencjonowane, w sposób pozwalający na ich identyfikację.

- b) 8.9.6 zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do nieangażowania się w działania lub niepodjmowania decyzji sprzecznych z prawem

8.9.7 zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do realizowania Umowy Kredytu oraz Umowy Poręczenia z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności

Biorąc pod uwagę fakt, że udzielone Jednostkowe Poręczenia mają charakter bezwarunkowy, Wykonawca powinien w Umowie Poręczenia zastosować odpowiednie zapisy i narzędzia zabezpieczające prawidłową realizację Operacji przez Odbiorcę Wsparcia. Jeżeli Odbiorca Wsparcia nie będzie przestrzegać ww. zobowiązań, Wykonawca będzie zobowiązany do usunięcia takiego jednostkowego wsparcia z Portfela Jednostkowych Poręczeń, przy zachowaniu bezwarunkowego obowiązku wypłaty poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej i braku możliwości wnioskowania do Zamawiającego o wypłatę Jednostkowego Reporęczenia.

- c) 8.9.12 zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach Operacji z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej

Zobowiązanie Odbiorcy Wsparcia do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania jest konieczne w celu zapewnienia, że wsparcie z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej nie zostało przeznaczone na ten sam cel oraz że przedsięwzięcie, które planuje zrealizować/zrealizował Odbiorca Wsparcia ze środków Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem nie zostało dofinansowane z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej. Warunek ten jest szczególnie istotny, przede wszystkim ze względu na fakt, że możliwe jest obejmowanie Jednostkowym Poręczeniem również Kredytów odnawialnych.

Obowiązkiem Wykonawcy jest zapewnienie, aby Umowy Poręczenia zawierane z Odbiorcami Wsparcia zawierały co najmniej postanowienia, o których mowa powyżej. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności za działania/zaniechania Odbiorcy Wsparcia, o ile Wykonawca wykonał swoje obowiązki wynikające z Umowy zgodnie z jej postanowieniami, z zachowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności.

- d) 8.9.14 skutków prawnych rozwiązania Umów Poręczenia

W sytuacji, w której Wykonawca zawiera bezwarunkowe Umowy Poręczenia, niepodlegające rozwiązaniu Wykonawca nie jest zobowiązany wskazywać skutków rozwiązania przedterminowego takiej umowy.

- e) 8.9.16 stosowania Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego

Zgodnie z definicją „Wytycznych” określoną w pkt. 1.1.53 *Wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ), wytyczne nie mogą prowadzić do nałożenia na Wykonawcę lub Odbiorców Wsparcia dodatkowych obowiązków nieprzewidzianych w Umowie lub Umowie Poręczenia, a więc nie będą powodowały konieczności zmiany Umowy Poręczenia w czasie trwania Jednostkowego Poręczenia.

Ad. 8.

Kontrola „na miejscu” oznacza kontrolę Odbiorców Wsparcia w ich siedzibie lub miejscu prowadzenia przez nich działalności gospodarczej bądź miejscu przechowywania dokumentacji dotyczącej realizowanej Operacji.

Ad. 9.

Sposób wydawania informacji pokontrolnej oraz zaleceń pokontrolnych z kontroli przeprowadzonych przez Wykonawcę u Odbiorców Wsparcia został określony w pkt. 10.7.11 oraz 10.7.12 *Wzoru umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ).

Wykonawca na podstawie otrzymanej od Odbiorcy Wsparcia ostatecznej pisemnej informacji pokontrolnej wydaje zalecenia pokontrolne. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie jest powodem do wstrzymania wydania zaleceń pokontrolnych. Przekazane Odbiorcy Wsparcia zalecenia pokontrolne powinny zawierać terminy ich realizacji. Sposób oraz terminowość realizacji wydanych zaleceń pokontrolnych, Wykonawca jest zobowiązany poddawać okresowej weryfikacji poprzez korespondencję z Odbiorcą Wsparcia lub ponowną kontrolę Odbiorcy Wsparcia. Wyboru sposobu prowadzenia weryfikacji realizacji wydanych zaleceń pokontrolnych dokonuje Wykonawca.

W przypadku wykrycia przez Wykonawcę Niezgodności na poziomie Odbiorcy Wsparcia (przy braku wykonania zaleceń pokontrolnych) zobowiązany jest on do niezwłocznego wykreślenia Jednostkowego Poręczenia z Portfela Jednostkowych Poręczeń, przy zachowaniu bezwarunkowego obowiązku wypłaty poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej i braku możliwości wnioskowania do Zamawiającego o wypłatę Jednostkowego Reporęczenia. W wyniku powyższego, w Okresie Budowy Portfela kwota uwolnionego Limitu Reporęczenia może zostać wykorzystana przez Wykonawcę na udzielenie Jednostkowego Poręczenia Odbiorcy Wsparcia, innemu niż Odbiorca Wsparcia, którego Niezgodność dotyczyła, a w przypadku wypłacenia Jednostkowego Poręczenia do zwrotu Zamawiającemu nienależnie wypłaconych środków Jednostkowego Reporęczenia wraz z odsetkami ustawowymi.

Wykonawca nie odpowiada za zwrot Środków Wypłaconych przez Zamawiającego z tytułu Jednostkowego Reporęczenia, którego dotyczy Niezgodność, pod warunkiem że wykaże on, iż w przypadku danej Niezgodności spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- a) Niezgodność wystąpiła na poziomie Odbiorcy Wsparcia;
- b) przy udzielaniu Jednostkowego Poręczenia Wykonawca wykonał swoje obowiązki wynikające z Umowy zgodnie z jej postanowieniami, z zachowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności;
- c) wyboru Odbiorcy Wsparcia dokonano w sposób bezstronny, obiektywnie uzasadniony i przejrzysty;
- d) środki, których dotyczy Niezgodność nie mogły zostać odzyskane, pomimo podjęcia przez Wykonawcę z należytą starannością przysługujących mu prawnie i umownie środków.

Jednocześnie biorąc pod uwagę fakt, że udzielone Jednostkowe Poręczenia mają charakter bezwarunkowy, Wykonawca powinien w Umowie Poręczenia zastosować odpowiednie

zapisy i narzędzia zabezpieczające prawidłową realizację Operacji przez Odbiorcę Wsparcia, w tym realizację zaleceń pokontrolnych.

Ad. 10.

Zamawiający potwierdza, że upoważnienie Odbiorcy Wsparcia do przekazywania materiałów, informacji i danych niezbędnych do monitorowania realizacji Operacji, w tym danych objętych tajemnicą bankową dotyczy wyłącznie Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem.

Ad. 11.

Wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Limitu Reporęczenia w wyniku dokonanych przez Odbiorców Wsparcia spłat Kredytów objętych Jednostkowymi Poręczeniami będzie wypłacane po upływie Okresu Budowy Portfela, który wynosi 36 miesięcy od daty zawarcia Umowy.

Ad. 12.

Zapis nie zostanie usunięty ze *Wzoru umowy*, stanowiącego załącznik nr 13 do SIWZ. O ile Wykonawca nie podlega danej regulacji prawnej wskazanej w treści wzoru umowa nie nakłada na niego obowiązku jej stosowania.

Ad. 13.

Wykonawca ma obowiązek gromadzić jedynie te informacje, które dotyczą przedmiotu Umowy i mają wpływ na jej prawidłową i zgodną z prawem realizację, w szczególności chodzi o przepisy dotyczące udzielania pomocy de minimis przez Wykonawcę i obowiązki z tego wynikające.

Ad. 14.

W ramach Prawa Opcji Zamawiający może udostępnić Wykonawcy wyłącznie środki Limitu Reporęczenia uwolnione w okresie nie dłuższym niż 30 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, co wynika z zapisów pkt. 31.10 *Wzoru umowy*.

Ad. 15.

Zamawiający powinien otrzymać komplet dokumentów związanych z wezwaniem do zapłaty wraz załącznikami, jeżeli takie załączniki występują i zostały wykazane w przedmiotowym wezwaniu.

Ad. 16.

We wzorze Wniosku o Wypłatę Reporęczenia (załącznik nr 1 do *Procedury rozliczeń*) zawarto m.in. zapis, że Wykonawca oświadcza i gwarantuje, że nie nastąpiło nakładanie się finansowania na podstawie Umowy Kredytu objętej Jednostkowym Poręczeniem z finansowaniem pochodzącym z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, a weryfikacja w zakresie nakładania się finansowania została przeprowadzona zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 3.4 i 3.5 *Wzoru umowy* stanowiącego załącznik nr 13 do SIWZ. W związku z powyższym, weryfikacja powinna być dokonana przed udzieleniem wsparcia jak i na bieżąco w okresie obowiązywania Umowy Poręczenia, a tym samym odbywać się

zgodnie ze wskazaną w pkt 3.5 *Wzoru umowy* cyklicznością. W przypadku, gdy Wykonawca potwierdzi, że wsparcie z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej zostało przeznaczone na ten sam cel oraz że przedsięwzięcie, które realizuje/zrealizował Odbiorca Wsparcia ze środków Kredytu objętego Jednostkowym Poręczeniem zostało dofinansowane z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, Wykonawca nie będzie miał możliwości wnioskowania o wypłatę Reporeczenia przez Zamawiającego.

Ad. 17.

Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie Jednostkowego Poręczenia muszą m.in. prowadzić lub rozpocząć działalność gospodarczą na obszarze województwa pomorskiego oraz mieć siedzibę lub stałe miejsce prowadzonej działalności na jego terenie. Tym samym, przedsiębiorcy mający siedzibę poza obszarem województwa pomorskiego, a jedynie realizujący inwestycję na tym terenie, nie mogą zostać objęci wsparciem w postaci Jednostkowego Poręczenia.

Ad. 18.

Kredyt objęty Jednostkowym Poręczeniem będzie mógł zostać przeznaczony na finansowanie podstawowej działalności operacyjnej przedsiębiorstwa lub realizację nowych przedsięwzięć o charakterze obrotowym lub obrotowo-inwestycyjnym, co ma przyczynić się w konsekwencji do rozwoju mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa rozumianego w szczególności jako poprawa jego funkcjonowania, dostępu do rynków zbytu i zdolności do konkurencyjności. Ze względu na szeroki ww. zakres finansowania, Zamawiający nie określa zamkniętego katalogu celów obrotowych przyczyniających się do rozwoju mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa. Jednakże, ocena spełnienia przez Odbiorcę Wsparcia warunków udzielenia Jednostkowego Poręczenia będzie odpowiedzialnością Wykonawcy.

Mając powyższe na uwadze, Zamawiający rozszerza możliwości przeznaczenia Kredytów objętych Reporeczeniem Zamawiającego o cele obrotowo-inwestycyjne jednocześnie dokonując zmiany następujących postanowień Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

- a) *Specyfikacja Istotnych warunków Zamówienia* (część ogólna) – pkt III.1, pkt III.3.1, pkt III.3.2, pkt V.2, pkt V.7,
- b) *Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia* (załącznik nr 12 do SIWZ) – pkt 1, pkt 3.1 lit. a), pkt 3.2 lit. a), pkt. 9,
- c) *Metryka Produktu Finansowego* – Poręczenie z Reporeczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 10.000.000,00 PLN – pkt I, pkt II.1, pkt IV.1,
- d) *Metryka Produktu Finansowego* – Poręczenie z Reporeczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 20.000.000,00 PLN – pkt I, pkt II.1, pkt IV.1,
- e) *Zestawienie istotnych wymagań dotyczących usługi uruchomienia i zarządzania produktem gwarancyjnym* (dla części I oraz części II) – tabela: wiersz nr 1, kolumna 2,
- f) *Wzór umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ) – preambuła lit. (C), pkt 31.3.

Ad. 19.

W kolumnie 2 tabeli w *Wykazie usług* (załącznik nr 9 do SIWZ) należy wskazać przedmiot usługi tj. wymagane jest jednoznaczne określenie, że usługa dotyczyła podmiotu sektora MŚP oraz polegała na poręczeniu kredytu, poręczeniu pożyczki bądź poręczeniu leasingu (z wyłączeniem leasingu zwrotnego).

Ad. 20.

Zamawiający dokonuje zmniejszenia o 50% liczby Odbiorców Wsparcia, którym mają zostać udzielone Jednostkowe Poręczenia, co skutkuje zmianą warunku udziału w postępowaniu dotyczącego zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy, a jednocześnie kryterium oceny ofert – liczba wspartych Odbiorców Wsparcia. W wyniku dokonanej zmiany następuje modyfikacja niżej wymienionych postanowień Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

- a) *Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia* (część ogólna) – pkt III.3.1, pkt III.3.2, pkt VII.1.2 lit. c), pkt XVI.2.2. lit. a) i c), pkt XVI.8.2 lit. a) i c),
- b) *Wykaz usług* (załącznik nr 9 do SIWZ) – dla części I,
- c) *Wykaz usług* (załącznik nr 9 do SIWZ) – dla części II,
- d) *Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia* (załącznik nr 12 do SIWZ) – pkt 3.1 lit. a), pkt 3.2 lit. a),
- e) *Metryka Produktu Finansowego* – Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 10.000.000,00 PLN – pkt II.12,
- f) *Metryka Produktu Finansowego* – Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 20.000.000,00 PLN – pkt II.12.

Ad. 21.

W *Wykazie usług* (załącznik nr 9 do SIWZ) należy wymienić usługi (poręczenia) potwierdzające spełnianie warunku dotyczącego zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy tj.

- a) dla części I – minimum 20 poręczeń kredytów/pożyczek/leasingu (z wyłączeniem leasingu zwrotnego) dla MŚP o łącznej wartości nie mniejszej niż 10.000.000,00 PLN;
- b) dla części II – minimum 40 poręczeń kredytów/pożyczek/leasingu (z wyłączeniem leasingu zwrotnego) dla MŚP o łącznej wartości nie mniejszej niż 20.000.000,00 PLN.

Wykonawca nie ma obowiązku wymieniania w *Wykazie usług* wszystkich poręczeń udzielonych w okresie ostatnich trzech lat przed upływem składania ofert bądź średniorocznej ich liczby. Wystarczającym będzie wykazanie takiej liczby poręczeń, która w powiązaniu z ich wartością potwierdzi spełnianie przez Wykonawcę ww. warunku udziału w postępowaniu.

Poza ww. modyfikacjami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, powołując się na art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówień publicznych*, Zamawiający dokonuje niżej wymienionych zmian:

- a) nazwy postępowania w załączniku nr 5 do SIWZ dla części II (*Oświadczenie Wykonawcy składane na podstawie art. 24 ust. 11 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych dotyczące przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej*);

- b) nagłówek kolumny nr 3 tabeli w załączniku nr 9 do SIWZ dla części I oraz części II (*Wykaz usług*);
- c) nagłówek trzeciej tabeli załącznika nr 1 do Umowy Powierzenia przetwarzania Danych Osobowych – *Zakres powierzonych do przetwarzania Danych Osobowych* (wzór).

W związku z dokonanymi zmianami przesunięciu ulega termin składania oraz otwarcia ofert, który zostaje wydłużony do dnia 10.12.2018 r. Godziny pozostają bez zmian. Stosowne zmiany zostały naniesione do SIWZ (pkt XIII.19, pkt XIV.1, pkt XIV.5). Powyższe wyjaśnienia oraz zmiany stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Z poważaniem,

Prezes Zarządu

Sławomir Koprowski

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Kała

Załączniki:

1. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
2. załącznik nr 5 do SIWZ – *Oświadczenie Wykonawcy składane na podstawie art. 24 ust. 11 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych dotyczące przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej* (dla części II)
3. załącznik nr 9 do SIWZ – *Wykaz usług* (dla części I oraz części II)
4. załącznik nr 11 do SIWZ – *Zestawienie istotnych wymagań dotyczących usługi uruchomienia i zarządzania produktem gwarancyjnym* (dla części I oraz części II)
5. załącznik nr 12 do SIWZ – *Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia*
6. załącznik nr 1 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia – *Metryka Produktu Finansowego – Poręczenie z Reporęčeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 10.000.000,00 PLN* (dla części I)
7. załącznik nr 1 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia – *Metryka Produktu Finansowego – Poręczenie z Reporęčeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 20.000.000,00 PLN* (dla części II)
8. załącznik nr 13 do SIWZ – *Wzór umowy*
9. załącznik nr 1 do Umowy Powierzenia przetwarzania Danych Osobowych – *Zakres powierzonych do przetwarzania Danych Osobowych* (wzór)
10. załącznik nr 14 do SIWZ – *Zasady oznakowania i prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych*