

Dzień Dostawcy

GAZ-SYSTEM

2024



**Zabezpieczenia, w tym zabezpieczenie
należytego wykonania umowy ZNWU**

Justyna Wójcik
Dyrektor Pionu Finansowego



Dzień Dostawcy

GAZ-SYSTEM

2024



Zabezpieczenia - funkcje

- Wadia
- Zabezpieczenie Należytego Wykonania Umowy (ZNWU)
- Zabezpieczenie zwrotu zaliczki (ZZZ)



Dzień Dostawcy

GAZ-SYSTEM

2024



Zabezpieczenia – instrumenty

- Gwarancja bankowa,
- Gwarancja ubezpieczeniowa,
- Pieniądz,
- Weksel z poręczeniem wekslowym banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (dot. ZNWU PZP),
- Zabezpieczenie w formie poręczeń udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r. poz. 299 ze zm.), Poręczeń bankowych lub poręczeń spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym, że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym, (dot. ZNWU PZP)
- Ustanowienie zastawu na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego, (dot. ZNWU PZP)
- Ustanowienie zastawu rejestrowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r. poz. 2017 ze zm.) (dot. ZNWU PZP)



Dzień Dostawy

GAZ-SYSTEM

2024



Zabezpieczenia – nasze wymagania

- 1 Jako warunek minimalny każda gwarancja bankowa i ubezpieczeniowa musi posiadać następujące atrybuty: bezwarunkowa, nieodwołalna, płatna na pierwsze żądanie oraz winna być wystawiona w oparciu o prawo polskie
- 2 Z wyłączeniem sytuacji, w których normy wynikające z Prawa Zamówień Publicznych (PZP) ograniczają taką możliwość, spółka wymaga zabezpieczenia:
 - w formie depozytu pieniężnego lub gwarancji bankowej spełniającej łącznie kryteria, jak poniżej;
 - jako warunek minimalny każda gwarancja bankowa i ubezpieczeniowa musi posiadać następujące atrybuty: bezwarunkowa, nieodwołalna, płatna na pierwsze żądanie oraz winna być wystawiona w oparciu o prawo polskie;
 - zabezpieczeniem w postaci gwarancji bankowej o oczekiwanej jakości będzie gwarancja wystawiona przez bank o wysokiej wiarygodności, tj. taki, który posiada rating przyznany przez przynajmniej jedną z agencji ratingowych:
 - Fitch - (LT Rating IDR),
 - Moody's - (LT Rating),
 - Standard & Poor's - (LT Issuer Rating),

na poziomie inwestycyjnym (tj. minimalnie na poziomie, odpowiednio, BBB-, Baa3, BBB-).



Podsumowanie

- Cel – zabezpieczenie ryzyka kredytowego partnera
- Rating jako forma oceny ryzyka kredytowego partnera
- Gwarancja bankowa a ubezpieczeniowa

Dzień Dostawcy

GAZ-SYSTEM

2024



Dziękuję za uwagę!

Dzień Dostawcy

GAZ-SYSTEM

2024