

## Projektowane Postanowienia Umowy Operacyjnej

### Umowa Operacyjna

nr.....

Instrument Finansowy – Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw

zawarta pomiędzy

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego**

jako Menadżerem / Zamawiającym

a,

—

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

Niniejsza Umowa Operacyjna (dalej zwana „**Umową**”) została zawarta w \_\_\_\_\_, w dniu \_\_\_\_\_ r. pomiędzy:

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego** jako Zamawiającym, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tekst jedn. Dz.U. z 2022 r. poz. 100 z późn. zm.) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. poz. 1527, z późn. zm.), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319, będący dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 poz. 893),

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

zwanym dalej „**Menadżerem Funduszu Funduszy**”, „**Menadżerem**”

a,

[•]

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

zwanym dalej „**Pośrednikiem Finansowym**” lub „**Wykonawcą**”

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”, a każdy z osobna „**Stroną**”;

o następującej treści:

**Spis treści**

§ 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE	6
§ 2 PRZEDMIOT UMOWY	11
§ 3 UTWORZENIE INSTRUMENTU FINANSOWEGO	<del>1244</del>
§ 4 OKRES REALIZACJI OPERACJI	13
§ 5 REALIZACJA ZAŁOŻEŃ OPERACJI	14
§ 6 ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	14
§ 7 WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY	18
§ 8 WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO	18
§ 9 KARY UMOWNE	19
§ 10 SZKODOWOŚĆ	20
§ 11 DOCHODZENIE ROSZCZEŃ PRZEZ POŚREDNIKA FINANSOWEGO	20
§ 12 POLITYKA WYJŚCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO	21
§ 13 ZABEZPIECZENIE WYKONYWANIA UMOWY	21
§ 14 PRAWO OPCJI	<del>2224</del>
§ 15 MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	23
§ 16 KONTROLA	23
§ 17 INFORMACJA I PROMOCJA	24
§ 18 ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW	24
§ 19 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ	25
§ 20 POZOSTAŁE OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO	<del>2625</del>
§ 21 ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY	28
§ 22 NIEPRAWIDŁOWOŚĆ ORAZ NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM	29
§ 23 ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY	31
§ 24 ROZWIĄZANIE UMOWY	32
§ 25 KONFLIKT INTERESÓW	34
§ 26 OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	36
§ 27 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	37
ZAŁĄCZNIKI	<del>3938</del>

## Preambuła

Uwzględniając, że Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie Umowy o Finansowaniu pełni rolę Menadżera Funduszu Funduszy oraz działając na mocy:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320, z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013” lub „Rozporządzeniem Ogólnym”;
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylecia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289, z późn. zm.);
3. Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z 13.5.2014, s. 5, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 480/2014” lub „Rozporządzeniem Delegowanym”;
4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE. L. 223 z 29.07.2014, s.7), zwanego dalej „Rozporządzeniem 821/2014”;
5. 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, s. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
6. 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 (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013);
7. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008);

8. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 2018/1046”;
9. Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (tekst jedn. Dz.U. 2021, poz. 1057, z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;
10. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021 poz. 305, z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
11. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129, z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”;
12. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 743 z późn. zm.);
13. Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1, z późn. zm.);
14. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. 2020 poz. 1740 z późn. zm.);
15. Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (tekst jedn. Dz. U. 2021 poz. 900);
16. Wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 - 2020 z dnia 19 lipca 2017 r.;
17. Wytycznych Ministra Inwestycji i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz zgłaszania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014 – 2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.;
18. Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014 - 2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;
19. Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014 - 2020 z dnia 19 grudnia 2017 r.;
20. Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2014 – 2020, przyjętego uchwałą nr 42/1754/21 Zarządu Województwa Kujawsko - Pomorskiego z dnia 27 października 2021 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2021) 8528 z dnia 25 listopada 2021 r. zmieniająca decyzję wykonawczą C(2014) 10021 z dnia 16 grudnia 2014 r. zatwierdzającą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” w Polsce, oraz zatwierdzającą niektóre elementy umowy partnerstwa z Polską;

21. Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjętego Uchwałą Nr 20/789/22 Zarządu Województwa Kujawsko - Pomorskiego z dnia 25 maja 2022 r. wraz z późniejszymi zmianami;
22. Wytucznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276 z 29.07.2016);

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

### § 1 Definicje i interpretacje

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- 1) **Biznes Plan** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia;
- 2) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. 2020 r. poz. 1920);
- 3) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
- 4) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
- 5) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
- 6) **Institucja Zarządzająca** – instytucja, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego – rolę Instytucji Zarządzającej RPO WK-P 2014 – 2020 pełni Zarząd Województwa Kujawsko – Pomorskiego;
- 7) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
- 8) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
- 9) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- 10) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw;
- 11) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;

- 12) **Księga Znak** – Księga znaku marek promocyjnych Projektów realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014 - 2020 dla województw dolnośląskiego, kujawsko – pomorskiego, lubelskiego, lubuskiego, łódzkiego, małopolskiego, mazowieckiego, opolskiego, podkarpackiego, podlaskiego, pomorskiego, świętokrzyskiego, warmińsko – mazurskiego, wielkopolskiego i zachodniopomorskiego;
- 13) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw, z zastrzeżeniem zapisów § 14 Umowy;
- 14) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 15) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 16) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
- 17) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Jednostkowych Pożyczek, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSI;
- 18) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia zgodnie z treścią Specyfikacji Warunków Zamówienia;
- 19) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 1)-2) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Funduszy oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych do końca tego Okresu Umów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, definicja ta odnosi się również do okresu, o którym mowa w § 14 ust. 4 Umowy;
- 20) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 4) i 5) Umowy;
- 21) **Ostateczny Odbiorca** – podmiot, o którym mowa w Załączniku nr 2 lub 3 do Umowy, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 22) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy;
- 23) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013;
- 24) **POIF** – Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych, platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;



- 25) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr **DZZK/.../DIF/2022** o udzielenie zamówienia publicznego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 – 2020”;
- 26) **Pośrednik Finansowy** – podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, z których udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 27) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 28) **Prawo Opcji** – prawo Menadżera, o którym mowa w art. 441 ust. 1 ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy;
- 29) **Program („RPO WK-P”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjęty uchwałą nr 42/1754/21 Zarządu Województwa Kujawsko – Pomorskiego z dnia 27 października 2021 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2021) 8528 z dnia 25 listopada 2021 r. zatwierdzającą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” w Polsce, oraz zatwierdzająca niektóre elementy umowy partnerstwa z Polską;
- 30) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wsparcie innowacji i przedsiębiorczości poprzez instrumenty finansowe RPO WK-P 2014 – 2020” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 31) **Przychody Funduszu Funduszy** – wszelkie przychody przypisane do Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą tego Wkładu w ramach Jednostkowych Pożyczek;
- 32) **Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy** – rachunki bankowe wyodrębnione jako konta ewidencyjno-księgowe, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 33) **Rachunki Bankowe do Rozliczeń Operacji** – rachunki bankowe otwierane przez Menadżera wyłącznie dla celów ewidencyjnych Operacji, niestanowiące rachunków bieżących w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, powiązane z odpowiednimi Rachunkami Bankowymi Funduszu Funduszy;
- 34) **Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym zgromadzone są środki Wkładu Funduszu Funduszy przed jego przekazaniem na rzecz Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Umową Inwestycyjną, a także Przychody Funduszu Funduszy;



- 35) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 36) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 37) **Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym gromadzone są Zasoby Zwrócone;
- 38) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych, wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu Opłaty za Zarządzanie;
- 39) **Specyfikacja Warunków Zamówienia (SWZ)** – dokument Postępowania o udzielenie zamówienia, zawierający w szczególności warunki Zamówienia, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe inne informacje dotyczące Zamówienia;
- 40) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania, przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytucznych;
- 41) **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:
  - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

- 42) **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału (w tym również umorzonego do ostatniego dnia Okresu Wygaszania Portfela) Jednostkowych Pożyczek do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem;
- 43) **Transza** – każda wpłata Wkładu Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy, dokonana, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń Operacji;
- 44) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr WP-II-E.433.1.1.2017 o finansowaniu Projektu „Wsparcie innowacji i przedsiębiorczości poprzez instrumenty finansowe RPO WK-P 2014 - 2020” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020 zawarta w dniu 31 marca 2017 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządem Województwa Kujawsko – Pomorskiego pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej RPO WK-P 2014 - 2020
- 45) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 46) **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji. Jeżeli w Umowie jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Funduszu Funduszy, należy przez to rozumieć Wkład Funduszu Funduszy wniesiony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;
- 47) **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek. Jeżeli w Umowie jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Pośrednika Finansowego, należy przez to rozumieć Wkład Pośrednika Finansowego wniesiony do Instrumentu Finansowego w następstwie realizacji przez Menadżera Prawa Opcji;
- 48) **Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa;
- 49) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu Funduszu Funduszy składany przez Pośrednika Finansowego do Menadżera w wersji papierowej, wygenerowany za pośrednictwem POIF;
- 50) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy;
- 51) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych;
- 52) **Udział Funduszu Funduszy** – udział środków z Wkładu Funduszu Funduszy w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Jednostkowe Pożyczki zgodnie z zasadą *pari passu*;
- 53) **Zamówienie** – zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia nr **DZZK/.../DF/2022**;

- 54) **Zasoby Zwrócone** – środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w związku z udzielonymi Jednostkowymi Pożyczkami, odpowiadające Udziałowi Funduszu Funduszy, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Jednostkowe Pożyczki, a także wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego.
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
  - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowaniu”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
  - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

## § 2 Przedmiot umowy

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną przez Pośrednika Finansowego, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko - pomorskiego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
  - 1) warunki i zasady dotyczące przekazywania Pośrednikowi Finansowemu Wkładu Funduszu Funduszy;
  - 2) zasady wnoszenia Wkładu Pośrednika Finansowego;
  - 3) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
  - 4) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
  - 5) zasady realizacji Inwestycji;
  - 6) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
  - 7) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
  - 8) zasady i warunki zmiany projektowanych postanowień Umowy;
  - 9) zasady i warunki zwrotu Wkładu Funduszu Funduszy do Funduszu Funduszy;
  - 10) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych.

### § 3 Utworzenie Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy – Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną pomiędzy środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w wyłącznie jednej instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych:
  - a) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy;
  - b) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek;
  - c) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
  - d) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych;przy czym powyższe rachunki bankowe prowadzone są przez cały okres trwania niniejszej Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy uzyska zgodę od Menadżera na ich zamknięcie przed zakończeniem tego okresu.
4. Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 lit. b), c) powyżej są nieoprocentowanymi rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. W przypadku naliczenia odsetek od środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych, o których mowa w ust. 3 lit. b), c) odsetki te stanowią w całości odpowiednio Przychody Funduszu Funduszy lub Zasoby Zwrócone, należne Funduszowi Funduszy oraz podlegające zwrotowi na zasadach określonych w załączniku nr 3 do Umowy.
5. Pośrednik Finansowy zapewni, aby Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 lit. a), d) powyżej, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków bankowych do bieżącej obsługi podmiotów gospodarczych prowadzonych przez instytucje finansowe. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach oraz ich ochrony w związku z ryzykiem wystąpienia ujemnych stóp procentowych, w tym możliwości ewentualnego utrzymania minimalnego oprocentowania na poziomie 0,00%. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
6. Jeżeli na dzień zawarcia umowy rachunku stawka WIBID 3M lub WIBOR 3M – 20 punktów bazowych jest niższa lub równa 0,00%, a oprocentowanie rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 lit. a), d) powyżej, będzie utrzymywane na poziomie co najmniej 0,00% Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zbierania i porównywania ofert, o którym mowa w ust. 5.
7. Jeżeli w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy pozyska informacje o możliwym spadku poniżej 0,00% oprocentowania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej, niezwłocznie powiadomi o tym Menadżera.

8. Wszelkie koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej, w tym koszty operacji dokonywanych na tych rachunkach, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Funduszy.
9. Menadżer na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw Wkładu Funduszu Funduszy w kwocie: [ ] zł, z zastrzeżeniem prawa Menadżera do wniesienia w ramach Prawa Opcji Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w § 14 Umowy.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się w Okresie Budowy Portfela do wniesienia do Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego nie mniej niż: [ ] zł, z zastrzeżeniem, że w przypadku wniesienia przez Menadżera Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy na warunkach określonych w § 14 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do wniesienia do poszczególnych Instrumentów Finansowych Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, proporcjonalnego do wartości Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy.
11. Przepływy finansowe w ramach Operacji dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.
12. Wkład Pośrednika Finansowego ewidencjonowany jest w systemie ewidencyjno - księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy, danego Instrumentu Finansowego oraz danej Jednostkowej Pożyczki, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.

#### **§ 4 Okres realizacji Operacji**

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:
  - 1) Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa [\*];
  - 2) Na wniosek Pośrednika Finansowego Okres Budowy Portfela, o którym mowa w pkt 1) powyżej, może zostać wydłużony, jeżeli w wyniku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy, Menadżer nie dokonał wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego na podstawie poprawnie złożonego Wniosku o wypłatę Transzy w terminie 90 dni od dnia jego złożenia przez Pośrednika Finansowego;
  - 3) Okres Wygaszania Portfela liczony jest od dnia następnego po dniu, w którym nastąpiła wypłata na rzecz Ostatecznego Odbiorcy jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Inwestycyjnych.

2. Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 31 października 2030 r., z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 15, § 18, § 19 Umowy.
3. Strony ustalają, że Okres Obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać skrócony w przypadku:
  - 1) nieskorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy lub
  - 2) zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw, w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 powyżej.

### **§ 5 Realizacja założeń Operacji**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń Biznes Planu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy oraz realizacji Operacji z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. W celu właściwego wykonywania Operacji Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SWZ oraz złożonej Ofercie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, politykami horyzontalnymi UE, w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi.

### **§ 6 Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek**

1. W ramach Umowy Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie i które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego.
2. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki określone w Załączniku nr 2 do Umowy, przy czym wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
3. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne z wybranymi MŚP, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Inwestycyjnej, określonych w niniejszej Umowie. Pośrednik Finansowy nadaje każdej Umowie Inwestycyjnej odpowiedni numer, który jest unikalny w obrębie wszystkich umów operacyjnych zawartych z Menadżerem zarówno przez Pośrednika Finansowego jak i konsorcjum, którego jest uczestnikiem.



4. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Inwestycyjnych wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszy Funduszy oraz odpowiadającym mu Wkładem Pośrednika Finansowego, osobno w ramach Limitu Pożyczki określonych w § 3 ust. 8 i 9 Umowy oraz wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w § 4 ust. 1 pkt 1- 2) Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 1 pkt 3 oraz § 14 Umowy.
5. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Funduszy.
6. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Pożyczki zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
7. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę dla Mikroprzedsiębiorstw, z zastrzeżeniem postanowień punktu VI ustępnego 3b Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw..
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmowały postanowienia w zakresie:
  - 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - 2) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
  - 5) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą;
  - 6) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - 7) uprawnień przyznaných Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;

- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
- a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
- 9) ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;
- 10) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
- 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
- 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do złożenia oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami); oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych

Pośrednikowi Finansowemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;

- 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 14) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu środków finansowych stanowiących:
  - a) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z pkt. IX.1.1) Metryki Instrumentu Finansowego dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z pkt. IX.1.1) Metryki Instrumentu Finansowego, dokonywany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
  - c) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej,

przy czym w przypadkach określonych w ppkt. a) i b) powyżej, naliczenie odsetek dokonywane jest na zasadach określonych w pkt. VI Procedury Składania Rozliczeń Operacji, stanowiącej załącznik nr 3 do Umowy;

- 15) przyjęcia do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany;
- 16) przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;
- 17) skutków prawnych rozwiązania Umów Inwestycyjnych;
- 18) Wytycznych przekazanych przez Menadżera.

9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Inwestycyjnej załączana była Karta Produktu Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw, której wzór został określony w Załączniku nr 9 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców wraz z informacją o przelewie na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pośrednika Finansowego z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
10. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do modyfikacji zapisów Karty Produktu, chyba że są to wyłącznie modyfikacje techniczne wprowadzone w celu przypisania Karty Produktu do danej Umowy Inwestycyjnej (nadanie na Karcie numeru Umowy Inwestycyjnej, numeru załącznika, modyfikacja numeracji stron, itp.).

### **§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy**

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji łącznie następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw:
  - 1) wypłaty 100% Limitu Pożyczki na Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Mikroprzedsiębiorstw określonych w niniejszej Umowie oraz Załącznikach;
  - 2) wypłaty przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela co najmniej 40% Limitu Pożyczki na Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców;
  - 3) udzielenia co najmniej [\*] Jednostkowych Pożyczek.
2. Jedna Inwestycja może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych w ust. 1 powyżej z zastrzeżeniem postanowień w § 6 ust. 6 Umowy.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
4. Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi Inwestycjami, bez określania ich wartości docelowych.

### **§ 8 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy za realizację Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
2. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:

- 1) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynoszące  $0,7 \times [^*]\%$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych;
- 2) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $0,3 \times [^*]\%$  Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.
3. łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty  $[^*]$  zł, przy czym:
  - 1) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego Zamówienia przez Pośrednika Finansowego tj. bez Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty  $[^*]$  zł,
  - 2) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia przez Pośrednika Finansowego wynikającego z Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty  $[^*]$  zł.
4. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych na zasadach i warunkach określonych w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy – Procedura Składania Rozliczeń Operacji.

### § 9 Kary umowne

1. Za niezrealizowanie Wskaźników Pośrednik Finansowy może zostać zobowiązany do zapłaty, na rzecz Funduszu Funduszy, następujących kar umownych:
  - 1) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 1) Umowy - kary w wysokości 1% wartości niewypłaconego w Okresie Budowy Portfela Limitu Pożyczki;
  - 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy - kary w wysokości 0,5% różnicy pomiędzy Limitem Pożyczki jaki Pośrednik Finansowy zobowiązany był wypłacić na połowę Okresu Budowy Portfela a faktycznie wypłaconym Limitem Pożyczki na ten dzień;
  - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 3) Umowy - kary w wysokości 0,5% rzeczywistej średniej wartości Jednostkowej Pożyczki dla Mikroprzedsiębiorstw, za każdą nieudzieloną Jednostkową Pożyczką określoną Wskaźnikiem.
2. Kary, o których mowa w ust. 1 nie są naliczane, jeżeli w następstwie wcześniejszego rozwiązania Umowy przez Menadżera lub za porozumieniem Stron nie było możliwe osiągnięcie przez Pośrednika Finansowego Wskaźników, którym odpowiadają te kary.
3. W przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5 pkt od 1 do 5) Umowy, Pośrednik Finansowy może zostać zobowiązany do zapłaty kary umownej w wysokości 2% Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego.
4. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań, o których mowa w § 26 ust. 3 pkt 2)-7) oraz § 6 ust. 8 pkt. 12 - 13 Umowy, w uzasadnionych przypadkach Menadżer może wezwać Pośrednika Finansowego do przedstawienia planu naprawczego w tym zakresie lub może naliczyć karę umowną w wysokości  $[^*]$  zł<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Równowartość 3% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w par. 8 ust. 3 Umowy.



5. Łączna wysokość kar umownych które Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 10% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w § 8 ust. 3. Umowy. Łączna wysokość kar umownych, których Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego wynosi [\*] zł.
6. Menadżer ma prawo do odstąpienia od nałożenia kar umownych lub zmniejszenia kar umownych po analizie przyczyn uzasadniających ich nałożenie i/lub zaakceptowaniu przez Menadżera działań naprawczych przedstawionych przez Pośrednika Finansowego.
7. Kary umowne określone w ust. 1 powyżej mogą być naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Pośrednika Finansowego więcej niż jednego Wskaźnika, kara umowna może zostać naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
8. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
9. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania na zasadach ogólnych w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w niniejszym paragrafie.

#### **§ 10 Szkodowość**

1. Pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego w udziale Funduszu Funduszy, wynosi dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw nie więcej niż 30% wypłaconego Limitu Pożyczki
2. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela danego Instrumentu Finansowego.
3. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 1 powyżej, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy Szkodowością, a wskazanym w ust. 1 powyżej pułapem Szkodowości, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy.

#### **§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, Funduszowi Funduszy lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostało przez nią przekazane Menadżerowi.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wiarygodności i zabezpieczeń, chyba, że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.



3. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy zostanie z tego obowiązku zwolniony przez Menadżera.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.

### **§ 12 Polityka Wyjścia z Instrumentu Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu Menadżerowi wszelkich Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Funduszy, a także Wkładu Funduszu Funduszy niewypłaconego w ramach Jednostkowych Pożyczek zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej, Menadżer może dodatkowo zobowiązać Pośrednika Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy lub Zasobów Zwróconych, których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa.

### **§ 13 Zabezpieczenie wykonywania Umowy**

1. Zabezpieczeniem wykonywania niniejszej Umowy są łącznie:
  - 1) pełnomocnictwa do rachunków bankowych, o których mowa w § 3 ust. 3 Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 7 do niniejszej Umowy;
  - 2) cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 11 (Cesja Praw z wierzytelności i zabezpieczeń) do niniejszej Umowy;
  - 3) weksel własny in blanco wraz z porozumieniem do weksla in blanco którego wzór stanowi Załącznik nr 10 do niniejszej Umowy.
2. Menadżer ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż w ust. 1 powyżej, w tym ustanowienia pełnomocnictw do rachunków bankowych o których mowa w § 14 ust. 10 Umowy. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez Menadżera Wkładu Funduszu Funduszy oraz rozwiązania Umowy.
4. Cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy zawierana jest w formie z podpisem notarialnie poświadczonym.

## § 14 Prawo Opcji

1. Menadżer w trakcie realizacji Umowy ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w ustawie Pzp oraz niniejszej Umowie.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości [ ] zł przy czym wniesienie Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy na podstawie Prawa Opcji może nastąpić kilkakrotnie, do wysokości kwot o których mowa powyżej.
3. Menadżer ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
  - 1) Menadżer będzie dysponował Wkładem Funduszu Funduszy w odpowiedniej wysokości, oraz
  - 2) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość Systemowa.
3. Okres Budowy Portfela dla Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego i trwa: [ ] miesięcy.
4. W przypadku wniesienia przez Menadżera Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy w kwocie niższej niż kwota maksymalna określona w ust. 2 powyżej, Okres Budowy Portfela określony w ust. 4 powyżej ulega proporcjonalnemu skróceniu.
5. Okresy wskazane w ust. 4 lub 5 mogą zostać skrócone za zgodną wolą obu Stron.
6. Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 i ust. 3 Umowy są realizowane przez Pośrednika Finansowego odrębnie, proporcjonalnie do wysokości Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do danego Instrumentu Finansowego, przy czym wskaźnik, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 3 lub § 7 ust. 3 pkt 3 jest zaokrąglany do pełnej wartości Jednostkowej Pożyczki w górę.
7. Menadżer pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie 2 miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela dla pierwotnie wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy lub Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego na podstawie Prawa Opcji oraz określi w piśmie skierowanym do Pośrednika Finansowego, poziom Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy.
8. W celu wniesienia przez Menadżera do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia Wniosków o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy dla Wkładu Funduszu Funduszy objętego Prawem Opcji, składany jest przez Pośrednika Finansowego w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 8 powyżej.
9. Korzystając z Prawa Opcji Menadżer ma prawo żądać od Pośrednika Finansowego:
  - 1) utworzenia nowych rachunków bankowych (oraz ustanowienia dla nich odpowiednich pełnomocnictw), na analogicznych zasadach jak określone w § 3 ust. 3 - 7 Umowy oraz prowadzenia za ich pośrednictwem wszelkich płatności dotyczących Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy oraz przypisanych do niego Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Funduszy,

- 2) składania dla Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy odrębnych Wniosków o Wypłatę Transzy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. II załącznika nr 3 do Umowy,
- 3) składania odrębnych Sprawozdań z Postępu dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w zarządzaniu Dodatkowym Wkładem Funduszu Funduszy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. III załącznika nr 4 do Umowy,
- 4) składania odrębnych wniosków o wypłatę wynagrodzenia dla Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt VIII załącznika nr 3 do Umowy.

Żądanie o którym mowa powyżej zostanie wyrażone przez Menadżera w informacji o skorzystaniu z Prawa Opcji o której mowa w ust. 8 powyżej.

10. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej określonej przez Pośrednika Finansowego w Ofercie.
11. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego do Instrumentów Finansowych na podstawie tego prawa.
12. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera. Nieskorzystanie przez Menadżera z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.

### **§ 15 Monitoring i sprawozdawczość**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy oraz monitorowania postępu realizacji Projektu.
2. Tryb, forma oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Pośrednika Finansowego został określony w Załączniku nr 4 do Umowy.

### **§ 16 Kontrola**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Menadżera (w tym za pośrednictwem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez Menadżera), Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.

2. Pośrednik Finansowy informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pośrednika Finansowego. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
  - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
  - 2) prawo do dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
  - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.

### **§ 17 Informacja i promocja**

1. Obowiązek informowania o wdrażanych Instrumentach Finansowych powstaje w momencie podpisania Umowy Operacyjnej.
2. Pośrednik Finansowy zapewni taki standard działań informacyjno – promocyjnych, aby Ostateczni Odbiorcy mieli łatwy dostęp do informacji dotyczących m.in. zasad naboru, warunków udzielanego wsparcia, spodziewanych efektów i korzyści, danych osób do kontaktu w przypadku pytań lub problemów.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z obowiązującymi regulacjami unijnymi i krajowymi oraz Księgą Znaku dostępną pod adresem <https://www.bgk.pl/pozyczki-unijne/>.
4. W celu doprecyzowania zasad określonych w dokumentach programowych dotyczących promocji i informacji, Menadżer Funduszu Funduszy może wydać dodatkowe Wytyczne.

### **§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy.
2. Menadżer może przedłużyć termin przechowywania dokumentów informując o tym Pośrednika Finansowego na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.

4. Pośrednik Finansowy oświadcza, że dokumentacja związana z realizacją Operacji przechowywana będzie pod adresem [\*] będącym [\*] (siedzibą Pośrednika Finansowego/Konsorcjanta/oddziałem/placówką itp. - wstawić właściwe).
5. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się niezwłocznie do pisemnego poinformowania Menadżera o nowym adresie pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany niniejszej Umowy.
6. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## § 19 Ochrona danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową

1. Menadżer na podstawie odrębnego porozumienia, którego wzór stanowi Załącznik 12 do Umowy, powierzy Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w odpowiednim zakresie.
2. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do prawidłowego przetwarzania danych osobowych wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, nie będącymi Ostatecznymi Odbiorcami, a których dane osobowe są przetwarzane na zasadach określonych niniejszą Umową oraz przez przepisy prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy, a także z realizacją polityki rozwoju.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa.
6. Menadżer dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych dodatkowo także w innym systemie informatycznym niż centralny system teleinformatyczny *SL2014*, o którym mowa w art. 69 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewni, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone przepisami prawa.

## § 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy wykonuje swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa polskiego oraz unijnego, a w szczególności zasad dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis oraz instrumentów finansowych w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, że w ramach realizacji niniejszej Umowy nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do poinformowania Menadżera o przejęciu kontroli nad Pośrednikiem Finansowym w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, najpóźniej w terminie 10 dni od daty jego wystąpienia. Strony przy tym potwierdzają, że przejęcie kontroli nad Pośrednikiem Finansowym o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, może zostać uznane za istotną zmianę okoliczności, o której mowa w art. 456 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi:
  - 1) co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), począwszy od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę, przy czym sprawozdania te składane są u Menadżera w ciągu 200 dni od zakończenia danego roku obrotowego;
  - 2) co roku, wraz ze sprawozdaniem finansowym o którym mowa w pkt. 1) - zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innego właściwego organu, że Pośrednik Finansowy nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy zawarł porozumienie z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych należności;
  - 3) co roku, wraz ze sprawozdaniem finansowym o którym mowa w pkt. 1) – zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego, potwierdzające że Pośrednik Finansowy nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności;



- 4) niezwłocznie - szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach;
- 5) niezwłocznie – dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym podatkowej Pośrednika Finansowego i jego działalności, które Menadżer może zasadnie zażądać.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menadżera o Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
8. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prowadzenia w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
  - 1) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku 6 do Umowy;
  - 2) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania. Monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzony jest zgodnie z procedurami Pośrednika Finansowego oraz praktyką rynkową, na którym działa Pośrednik Finansowy.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności Wkładu Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
11. W przypadku udzielania Jednostkowych Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
12. W przypadku udzielania pomocy de minimis Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, dokumentów i danych, w tym w szczególności informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.

14. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
15. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
  - 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory Umów Inwestycyjnych;
  - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
  - 3) kontakt telefoniczny;
  - 4) korespondencja e-mail.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:
  - 1) utrzymywania w całym Okresie realizacji Operacji minimum jednej filii, oddziału, placówki działającej na obszarze województwa kujawsko – pomorskiego , nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 8 godzin dziennie, w której Pośrednik Finansowy będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Operacji;
  - 2) zapewnienia przy realizacji Operacji uczestnictwa osób wskazanych w Ofercie, a gdy w przypadku zmian w składzie zespołu oddelegowanego do realizacji Operacji uczestnictwo niektórych lub wszystkich osób przy realizacji Operacji nie będzie możliwe, zobowiązany będzie niezwłocznie do zapewnienia, aby uzupełniony lub nowy zespół spełniał minimalne warunki dotyczące liczby osób w tym zespole oraz ich doświadczenia i wykształcenia określone w SWZ, nie wykluczający możliwości oddelegowania przez Wykonawcę do realizacji zamówienia dodatkowych osób.
17. Zmiana adresu filii, oddziałów, placówek oraz punktów obsługi klienta, jest możliwa wyłącznie za pisemną zgodą Menadżera.
18. Delegowanie do realizacji Operacji nowych osób na skutek okoliczności, o których mowa w ust. 16 pkt. 3) powyżej, wymaga poinformowania Menadżera w formie pisemnej wraz z przekazaniem zaktualizowanego zestawienia tych osób, stanowiącego część Oferty.

### **§ 21 Odpowiedzialność stron Umowy**

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy, jak i odpowiedzialność Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Funduszu Funduszy lub Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego.

3. W przypadku wystąpienia przeciwko Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menadżera lub Instytucji Zarządzającej z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, której wyrównania Menadżer lub Instytucja Zarządzająca może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. Menadżer i Instytucja Zarządzająca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacją, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych instytucji.
5. Pośrednik Finansowy, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menadżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Menadżera w wyniku:
  - 1) wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu, lub
  - 2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty Transzy wnioskowanej przez Pośrednika Finansowego, lecz niewypłaconej wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia niniejszej Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony Menadżera).

## **§ 22 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do informowania Menadżera o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest on do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres. Wysokość rynkowych odsetek ustalana jest zgodnie z pkt. IX.1.1) Metryki Instrumentu Finansowego w wysokości stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy.
4. Odzyskany Wkład Funduszu Funduszy nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy może zostać przeznaczony w Okresie Budowy Portfela na inne Jednostkowe Pożyczki.

6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy, po uprzednim zawiadomieniu Menadżera przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 9 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami o których mowa w ust. 3 powyżej, oraz po uprzednim powiadomieniu Menadżera, przekazania go na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość, pod warunkiem że wykaże on, iż w przypadku danej Nieprawidłowości spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) Nieprawidłowość wystąpiła na poziomie Ostatecznego Odbiorcy;
  - 2) Pośrednik Finansowy spełnił wymogi, o których mowa w art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego, odnośnie do Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość;
  - 3) środki których dotyczy Nieprawidłowość, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Pośrednik Finansowy podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.
9. W przypadku, gdy Nieprawidłowość, która została zidentyfikowana po Okresie Budowy Portfela, ma wpływ na realizowane przez Pośrednika Finansowego Wskaźniki, określone w § 7 Umowy oraz w konsekwencji na wysokość Kary umownej określonej w § 9 Umowy, Pośrednik Finansowy nie ponosi konsekwencji umownych w tym zakresie, jeżeli spełnione są łącznie warunki określone w ust. 8 pkt 1) – 2) powyżej.
10. Do środków, których dotyczy Nieprawidłowość, a które nie zostały zwrócone zgodnie z ust. 6 lub 7 powyżej, zastosowanie mają postanowienia dotyczące Szkodowości, w tym jej pułapów, o których mowa w § 10 Umowy.
11. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest, z zastrzeżeniem ust. 9 powyżej, do zwrotu w całości pobranej Opłaty za Zarządzanie odpowiadającej wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
12. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości systemowej na poziomie Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy, niezależnie czy Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
13. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie będą miały odpowiednie Wytyczne.
14. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez Menadżera okaże się niezgodne z prawem lub Umową o Finansowaniu:
  - 1) Menadżer niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
  - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez Menadżera, decyzja o wniesieniu Wkładu Funduszu Funduszy zostanie niezwłocznie unieważniona oraz

- 3) Pośrednik Finansowy zwróci wniesiony dotychczas do Instrumentu Finansowego Wkład Funduszu Funduszy.
15. Menadżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

### § 23 Zmiana postanowień Umowy

1. Menadżer przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy w stosunku do treści Oferty, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
  - 1) zmiana zasad realizacji Operacji, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Fundusz Funduszy,
  - 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,
  - 3) zmiana sposobu rozliczania niniejszej Umowy na skutek zmian zawartej przez Menadżera Umowy o Finansowanie lub wytycznych dotyczących realizacji Projektu przez Menadżera,
  - 4) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Funduszu Funduszy oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
  - 5) zmiana przepisów prawa oraz wytycznych, mająca wpływ na realizację Programu lub Projektu lub dokonanie ich wykładni przez Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej,
  - 6) zmiana w Programie lub Projekcie wpływająca na realizację niniejszej Umowy, w szczególności zmiany wynikające z aktualizacji „Oceny ex-ante instrumentów finansowych w RPO WK-P” lub aktualizacji „Strategii Inwestycyjnej dla instrumentów finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko - Pomorskiego”.
2. Stosownie do treści art. 436 pkt 4) lit. b ustawy Pzp, Menadżer przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w przypadku zmiany:
  - 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
  - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 2207),
  - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
  - 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 z późn. zm.), jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Pośrednika Finansowego.
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów o których mowa w ust. 2.



4. Wniosek zawierać ma uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Pośrednika Finansowego.
5. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### **§ 24 Rozwiązanie Umowy**

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić wyłącznie:
  - 1) ze strony Menadżera – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy lub gdy złożone przez Pośrednika Finansowego oświadczenia, o których mowa w § 26 okażą się nieprawdziwe;
  - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Menadżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Operacji zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie drugiej Strony o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz ze wskazaniem okoliczności uzasadniających jej rozwiązanie oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym Strona Umowy otrzymała wypowiedzenie. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
5. Menadżer może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli:
  - 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa;
  - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Funduszu Funduszy, Przychody Funduszu Funduszy lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
  - 3) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Menadżera lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów;
  - 4) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
  - 5) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej;
  - 6) Wystąpił u Pośrednika Finansowego Istotny Negatywny Wpływ;



- 7) Pośrednik Finansowy nie wypłacił przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela co najmniej 40% Limitu Pożyczki, niezależnie od naliczenia kary umownej, o której mowa w § 9 Umowy;
  - 8) tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Pożyczki do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych trzech / dwóch<sup>2</sup> miesięcy Okresu Budowy Portfela;
  - 9) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało.
6. Umowa może zostać rozwiązana w całości lub w części, w każdym czasie za porozumieniem Stron.
  7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez Menadżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
  8. W przypadku wygaśnięcia, rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od niniejszej Umowy prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą lub Menadżera, z zastrzeżeniem ust. 14.
  9. W przypadku rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od niniejszej Umowy Menadżer może przekazać portfel Jednostkowych Pożyczek udzielonych i obsługiwanych przez Pośrednika Finansowego innemu podmiotowi wybranemu zgodnie z postanowieniami Umowy o Finansowaniu.
  10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wydania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi wskazanemu przez Instytucję Zarządzającą lub Menadżera kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w szczególności:
    - a) oryginałów dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznych Odbiorców w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę,
    - b) oryginałów dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznych Odbiorców oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
    - c) oryginałów Umów Inwestycyjnych, załączników do tych Umów, aneksów, dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek oraz w odpowiednich przypadkach zaświadczeń o udzielonej pomocy de minimis, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
    - d) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
    - e) oryginałów korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą oraz osobami trzecimi, otrzymanej lub prowadzonej przez Pośrednika Finansowego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem Jednostkowej Pożyczki,przy czym przekazanie dokumentów, o których mowa powyżej dokonywane jest w terminie 5 dni roboczych, w przypadku przekazania dokumentacji, o której mowa w lit. a) – e) powyżej, dotyczącej nie więcej niż 50 Jednostkowych Pożyczek oraz 10 dni roboczych, w pozostałych

<sup>2</sup> Dwóch miesięcy dotyczy, gdy OBP wynosi 6 miesięcy.

- przypadkach, od wysłania do Pośrednika Finansowego stosownego żądania, określającego również tryb przedmiotowego przekazania, chyba że Strony uzgodnią inny termin lub tryb przekazania.
11. W przypadku wcześniejszego zakończenia obowiązywania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania. Pośrednik Finansowy zwróci część Opłaty za Zarządzanie, odpowiadającą kwocie Opłaty za Zarządzanie, przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonej na zasadzie pro rata, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
  12. Z chwilą wygaśnięcia, rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od Umowy wszelkie środki (i) przekazane przez Menadżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Menadżerowi, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia, rozwiązania, odstąpienia lub upływu terminu wypowiedzenia od Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Menadżera.
  13. Niezależnie od przyczyny rozwiązania, wypowiedzenia, wygaśnięcia lub odstąpienia od Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu oraz do archiwizowania bądź wydania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu oraz wymagania dotyczące archiwizacji lub wydania dokumentów Menadżer może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.
  14. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie o którym mowa w ust. 6, Strony mogą określić zasady na jakich i w jakim zakresie nastąpi ustanie współpracy pomiędzy Stronami, w tym, na jakich zasadach będzie realizowana obsługa Portfela Pożyczek udzielonych w ramach Umowy, w przypadku gdy ich pozostawienie w obsłudze Pośrednika Finansowego będzie uzasadnione w ocenie Stron Umowy.

## § 25 Konflikt interesów

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest posiadać oraz stosować politykę przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów związanych z realizacją Umowy, w tym w szczególności w odniesieniu do wyboru Ostatecznych Odbiorców.
2. Polityka o której mowa w ust. 1 powyżej wprowadza co najmniej:
  - 1) zasadę, że wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów,
  - 2) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców powinny być bezstronne i obiektywne,
  - 3) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia

Jednostkowej Pożyczki nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór,

- 4) zasadę, że Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera oraz taką zgodę uzyska,
- 5) sposób postępowania Pośrednika Finansowego w przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów, czy zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowych Pożyczek,
- 6) obowiązek składania i archiwizowania pisemnych oświadczeń osób biorących udział w czynnościach określonych w pkt. 3), zawierających co najmniej:
  - a) oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych z podmiotem ubiegającym się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku istnienia takich powiązań, oświadczenie o wyłączeniu się danej osoby z czynności określonych w pkt. 3),
  - b) oświadczenie o przestrzeganiu zasady obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu czynności określonych w pkt. 3),

przy czym oświadczenia te składane są każdorazowo dla poszczególnych podmiotów ubiegających się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

3. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 2 rozumie się wzajemne powiązania między Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności określone w ust. 2 pkt 3) powyżej a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. Polityka przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów, o której mowa w ust. 1 i 2 powinna zostać udostępniona wszystkim osobom zaangażowanym w imieniu Pośrednika Finansowego w realizację Umowy, a jej znajomość i obowiązek przestrzegania powinien zostać potwierdzony przez te osoby poprzez złożenie stosownego oświadczenia w odniesieniu do niniejszej Umowy.
5. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
6. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej z MŚP, w przypadku gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia Konfliktu interesów.

7. W przypadku wystąpienia Konfliktu interesów lub niedotrzymania zasad o których mowa w ust. 2, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia danej Umowy Inwestycyjnej z Portfela, oraz do dokonania zwrotu wypłaconego Wkładu Funduszu Funduszy na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy, zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 9 do Umowy.

### **§ 26 Oświadczenia Pośrednika Finansowego**

1. Przeciwno Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Pośrednik Finansowy w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia, do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał jakiegokolwiek zmiany swojej formy prawnej, w tym nie był przedmiotem połączenia, podziału lub przekształcenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zobowiązuje się do:
  - 1) zapewniania zgodności Operacji z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego, w tym dotyczącymi EFSI, instrumentów finansowych pomocy de minimis i pomocy publicznej oraz zamówień publicznych;
  - 2) przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz regulacji i wytycznych, w tym przepisów prawa krajowego, unijnego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
  - 3) zapewniania zgodności z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami ("Komunikat KE"), oraz aktów prawnych powołanych w Komunikacie KE;
  - 4) powstrzymywania się od stosowania sztucznych struktur nakierowanych na oszustwa podatkowe oraz unikanie bądź uchylanie się od opodatkowania;
  - 5) nie zmieniania kraju swojej siedziby na kraj:
    - a) znajdujący się na liście jurysdykcji niechętnych współpracy (Załącznik I Komunikatu KE – Czarna lista), chyba, że Pośrednik finansowy uzasadni i dostatecznie udokumentuje Menadżerowi, że zostały spełnione przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście;
    - b) będący państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML);
  - 6) niezwłocznego przeniesienia swojej siedziby do kraju spoza Czarnej listy, jeżeli kraj, w którym ma siedzibę zostanie umieszczony na Czarnej liście;

- 7) niezwłocznego informowania Menadżera o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Menadżerowi przy zawieraniu Umowy oraz w całym okresie trwania Umowy w zakresie wskazanym w ust. 5.
4. W terminie do 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, Pośrednik Finansowy zobligowany jest do wskazania beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r. poz. 971, z późn. zm.), poprzez wypełnienie i przekazanie do BGK Oświadczenia o beneficjencie rzeczywistym, stanowiącego załącznik nr 15 do Umowy. Ponadto, na żądanie Menadżera, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dostarczyć dokumentację potwierdzającą wskazanych beneficjentów rzeczywistych.
5. Pośrednik Finansowy oświadcza, że:
  - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym, nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
  - b) przestrzega właściwych przepisów mających zastosowanie w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 155 ust. 2 lit. a) oraz ust. 3 Rozporządzenia 2018/1046;
  - c) nie zachodzą w stosunku do niego ani też osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046;
  - d) w transakcjach z podmiotami powiązаныmi stosuje zasadę ceny rynkowej i na żądanie Menadżera przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych;
  - e) zostały spełnione warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) - jeśli dotyczy;
  - f) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
6. Pośrednik Finansowy zapewni zgodność Operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet, zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.

## § 27 Postanowienia końcowe

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Menadżera.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Operacji będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej.
6. Menadżer ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.

7. Menadżer ma prawo ujawniać osobie przezeń kontrolowanej oraz innej osobie:
  - 1) na którą lub za pośrednictwem której Menadżer przenosi albo zamierza przenieść całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;
  - 2) którym to osobom, zgodnie z wymogami przewidzianymi w obowiązującym prawie należy przekazywać informacje w stosownym zakresie,wszelkie informacje na temat Pośrednika Finansowego i niniejszej Umowy uznane przez Menadżera za właściwe.
8. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowaniu wszelkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
9. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową przekazywane są drugiej Stronie w postaci elektronicznej na podany adres e-mail oraz tam gdzie to niezbędne w formie papierowej.
10. Adresy dla celów powiadomień:  
Zamawiający:  
Bank Gospodarstwa Krajowego  
al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;  
email: [sekretariatDIF@bgk.pl](mailto:sekretariatDIF@bgk.pl)  
Tymczasowa siedziba oraz adres do korespondencji:  
VARSO 2  
ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa  
email:  
Wykonawca:  
[\*]
11. Wszelką korespondencję przesłaną na wskazane wyżej adresy Strony uznają za skutecznie doręczoną w dniu następującym po dniu nadania, niezależnie od tego, czy korespondencja ta została rzeczywiście odebrana.
12. Zmiana adresów o których mowa w ust. 10 wymaga niezwłocznego powiadomienia drugiej Strony o takiej zmianie.
13. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
14. Umowa została sporządzona w języku polskim w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Menadżera oraz po jednym dla Pośrednika Finansowego i Instytucji Zarządzającej.
15. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
16. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
17. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do niniejszej Umowy.



## Załączniki

1. Biznes Plan.
2. Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw.
3. Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
4. Procedura Sprawozdawcza.
5. Procedura Windykacyjna.
6. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców.
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór.
8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji.
9. Karta Produktu Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw – wzór.
10. Weksel wystawiany przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową – wzór.
11. Cesja Praw z wierzytelności i zabezpieczeń – wzór.
12. Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór.
13. Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym.

**Za Pośrednika Finansowego**

**Za Menadżera**