

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

Załącznik nr 2 do SIWZ

Istotne Postanowienia Umowy

Umowa Operacyjna

nr _____

Instrument Finansowy Poręczenie

zawarta pomiędzy

Bankiem Gospodarstwa Krajowego
jako Menadżerem / Zamawiającym

a

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

Niniejsza Umowa Operacyjna (dalej zwana „**Umową**”) została zawarta w _____, w dniu _____2018 r. pomiędzy:

Bankiem Gospodarstwa Krajowego, bankiem państwowym z siedzibą w Warszawie 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 2017 r. poz. 1843) 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. z 2016 r., poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

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

a

[*] działającą na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o numerze [*], o Numerze Identyfikacji Podatkowej (NIP) [*] i numerze REGON [*],

reprezentowaną 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 INTERPRETACJA	5
§ 2 PRZEDMIOT UMOWY	11
§ 3 UTWORZENIE INSTRUMENTU FINANSOWEGO	11
§ 4 OKRES REALIZACJI OPERACJI	13
§ 5 REALIZACJA ZAŁOŻEŃ OPERACJI	14
§ 6 ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ	14
§ 7 WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY	17
§ 8 WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO	18
§ 9 KARY UMOWNE	19
§ 10 WYPŁATA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ	20
§ 11 DOCHODZENIE ROSZCZEŃ PRZEZ POŚREDNIKA FINANSOWEGO	21
§ 12 POLITYKA WYJŚCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO	21
§ 13 ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONYWANIA UMOWY	22
§ 14 PRAWO OPCJI	22
§ 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	26
§ 21 ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY	28
§ 22 NIEPRAWIDŁOWOŚĆ ORAZ NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM	29
§ 23 ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY	30
§ 24 ROZWIĄZANIE UMOWY	31
§ 25 KONFLIKT INTERESÓW	33
§ 26 OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	33
§ 27 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	34
ZAŁĄCZNIKI	35

Preambuła

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

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. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013”;
2. 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. U. L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 480/2014”;
3. 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.U. UE.L.2014.223.7) zwanego dalej „Rozporządzeniem 821/2014”;
4. 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. U. L 187 z 26.6.2014, s.1, ze zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
5. 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. L 352, z 24.12.2013, str. 1), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1407/2013”;
6. 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 (Dz. U z 2015 r.,. poz. 488);
7. Obwieszczenie Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02);
8. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz.U. UE.L. 298 z 26.10.2012), zwanego dalej „Rozporządzeniem 966/2012”;
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. z 2017, poz. 1460), zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;

10. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2016 poz. 1870), zwanej dalej „Ufp”;
11. Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2017, poz. 1579), zwanej dalej „ustawą Pzp”;
12. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2018, poz. 362);
13. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016, poz. 922), zwanej dalej „Ustawą o ochronie danych osobowych”;
14. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2017, poz. 459) z późn. zm., zwanej dalej „Kodeksem Cywilnym”;
15. Wytycznych Ministra Rozwoju 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.;
16. Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 20 lipca 2015 r.;
17. Wytycznych Ministra Rozwoju w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;
18. Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 19 grudnia 2017 r.;
19. Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020, zwanego dalej „RPO WD 2014-2020”; przyjętego uchwałą nr 4288/V/17 Zarządu Województwa Dolnośląskiego z dnia z dnia 19 września 2017 r.;
20. Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 – wersja (26) przyjęta Uchwałą Zarządu Województwa Dolnośląskiego nr 4824/V/18 z dnia 30 stycznia 2018 r.

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) **Dolnośląska Instytucja Pośrednicząca** – „DIP”, „Instytucja Pośrednicząca” Dolnośląska Instytucja Pośrednicząca powołana Uchwałą Sejmiku Województwa Dolnośląskiego Nr XVI/196/07 z dnia 30 listopada 2007 r.
 - 3) **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. z 2015 r. poz. 90);
 - 4) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu 1303/2013 i Ustawie Wdrożeniowej;

- 5) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
- 6) **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;
- 7) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Dolnośląskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej *Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020*;
- 8) **Instytucja Finansowa** – podmiot, z którym Pośrednik Finansowy współpracuje w ramach zawartej umowy o współpracy w zakresie udzielania poręczeń stanowiących zabezpieczenie Kredytów, udzielający Kredytu na rzecz Ostatecznego Odbiorcy;
- 9) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Poręczenie, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
- 10) **Inwestycja** – określone w Załączniku nr 2 do Umowy przedsięwzięcie Ostatecznego Odbiorcy, finansowane z Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręčeniami;
- 11) **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;
- 12) **Jednostkowe Poręczenie** – poręczenie udzielone Instytucji Finansowej przez Pośrednika Finansowego ze środków Kapitału Poręczeniowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego, stanowiące zabezpieczenie Kredytu udzielonego oraz wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy w Okresie Budowy Portfela;
- 13) **Kapitał Poręczeniowy** – wkład finansowy stanowiący sumę Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, wnoszony do Instrumentu Finansowego z którego udzielane są Jednostkowe Poręczenia, zgromadzony na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego;
- 14) **Konflikt interesów** – sytuacja która, ze względu na powstanie w trakcie Umowy związku o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwia realizację Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;
- 15) **Kredyt** – kredyt, pożyczka lub leasing za wyjątkiem tzw. leasingu zwrotnego, udzielony i wypłacony przez Instytucję Finansową na realizację Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, stanowiący jego zobowiązanie wobec tej Instytucji Finansowej, spłacany w formie rat kapitałowo – odsetkowych z częstotliwością spłat nie rzadszą niż półroczna, z zastrzeżeniem dopuszczalnego dwunastomiesięcznego okresu karencji (dot. wyłącznie pierwszych 12 miesięcy od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Kredytu) w spłacie kapitału w ramach Umów Kredytu zawieranych na okres min. 5 lat.
- 16) **Mnożnik na Kapitale Poręczeniowym, Mnożnik** – wyrażony liczbowo lub procentowo stosunek wartości Portfela Kredytów do wartości wniesionego Kapitału Poręczeniowego, faktycznie zaangażowanego w Jednostkowe Poręczenia.

- 17) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 18) **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 o udzielenie Poręczenia, 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;
- 19) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Jednostkowych Poręczeń, 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;
- 20) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia na część [*] Zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia;
- 21) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 1)-2) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów o udzielenie Poręczenia udziela Jednostkowych Poręczeń stanowiących zabezpieczenie wypłaconych w tym okresie Kredytów, 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;
- 22) **Okres Wygaszania Portfela** - okres określony w § 4 ust. 1 pkt 3) Umowy;
- 23) **Ostateczny Odbiorca** – MŚP realizujący Inwestycję, o którym mowa w Załączniku nr 2 do Umowy, któremu Pośrednik Finansowy udzielił Jednostkowego Poręczenia na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 24) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy;
- 25) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Poręczenie zgodnie z niniejszą Umową;
- 26) **POIF** (Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych) - platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu m.in. do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;
- 27) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr [*] o udzielenie zamówienia publicznego na wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Poręczenie w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020;
- 28) **Pośrednik Finansowy** – podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Poręczenie, z którego udzielane będą Jednostkowe Poręczenia;
- 29) **Portfel Kredytów** – zbiór Kredytów udzielonych przez Instytucje Finansowe współpracujące z Pośrednikiem Finansowym, wypłaconych w Okresie Budowy Portfela

oraz zabezpieczonych Jednostkowymi Poręczeniami udzielonym przez Pośrednika Finansowego z Kapitału Poręczeniowego;

- 30) **Portfel Poręczeń** – zgłoszony do Menadżera zbiór Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego w Okresie Budowy Portfela, przy czym jeżeli w Umowie jest mowa o docelowej bądź rzeczywistej wartości Portfela Poręczeń, należy przez to rozumieć odpowiednio wartość Portfela Poręczeń, określoną w § 6 ust. 4 Umowy bądź faktyczną (rzeczywistą) wartość tego Portfela na dany dzień;
- 31) **Prawo Opcji** – prawo Menadżera, o którym mowa w art. 34 ust. 5 ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy;
- 32) **Program** („RPO WD”) – *Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020* przyjęty uchwałą nr 41/V/15 Zarządu Województwa Dolnośląskiego z dnia 21 stycznia 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr CCI2014PL16M20P001 z dnia 18 grudnia 2014 r.
- 33) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 34) **Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia** – cena, którą Ostateczny Odbiorca płaci za otrzymanie Jednostkowego Poręczenia, ustalana przez Pośrednika Finansowego w kwocie:
 - równej bezpiecznej stawce, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) – w przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach rynkowych;
 - niższej niż bezpieczna stawka, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) – w przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe;
- 35) **Przychody Funduszu Funduszy** – wszelkie przychody przypisane do Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowej lub zwrotem tego Wkładu do Funduszu Funduszy;
- 36) **Pułap Wypłat, CAP** – określony procentowo stosunek sumy dozwolonych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego do wartości Portfela Poręczeń, określony na poziomie 25% wartości tego Portfela i odpowiadający szacowanemu ryzyku wypłat na tym Portfelu;
- 37) **Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy** – rachunki bankowe wyodrębnione jako konta ewidencyjno-księgowe, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 38) **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;

- 39) **Rachunek Bankowy Instytucji Finansowej** – rachunek bankowy Instytucji Finansowej na który wypłacane jest Jednostkowe Poręczenie.
- 40) **Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego** – 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 finansowe, stanowiące Kapitał Poręczeniowy;
- 41) **Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe na które wpływają Prowizje od udzielonych Jednostkowych Poręczeń oraz kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych.
- 42) **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.
- 43) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż rachunki bankowe o których mowa w pkt. 40) - 42), wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu kwot należnych Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji Operacji;
- 44) **Stopa Jednostkowego Poręczenia** – określony procentowo odsetek w jakim Jednostkowe Poręczenie pokrywa niespłacony kapitał Kredytu, ustalony w Umowie o udzielenie Poręczenia i nieprzekraczający poziomu o którym mowa w części II ust. 2 Metryki Instrumentu Finansowego;
- 45) **Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)** – podstawowy dokument Postępowania o udzielenie zamówienia, zawierający warunki jakie powinien spełnić Wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące Zamówienia;
- 46) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania, przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych;
- 47) **Transza** – każda wpłata Wkładu Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego, dokonana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń Operacji;
- 48) **Udział Funduszu Funduszy** – udział środków z Wkładu Funduszu Funduszy w Kapitale Poręczeniowym oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Jednostkowe Poręczenia zgodnie z zasadą *pari passu*;
- 49) **Umowa o Finansowaniu** – nr RPDS.IF.00.00-02-0001/16-00 o Finansowaniu Projektu pn. „Rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim” w ramach Osi Priorytetowej 1. „Przedsiębiorstwa i innowacje”, Działania 1.5 „Rozwój produktów i usług w MŚP” – wsparcie pozadotacyjne współfinansowane z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020, zawartą w dniu 30 listopada 2016 roku pomiędzy Bankiem

Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Dolnośląskim – Dolnośląską Instytucją Pośredniczącą (DIP), z późniejszymi zmianami;

- 50) **Umowa Kredytu** – umowa Kredytu zawarta między Instytucją Finansową a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji;
 - 51) **Umowa o udzielenie Poręczenia** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą, na podstawie której udzielone jest Jednostkowe Poręczenie;
 - 52) **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 które wraz z Wkładem Pośrednika Finansowego stanowią Kapitał Poręczeniowy, przeznaczony na udzielanie Jednostkowych Poręczeń. 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;
 - 53) **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – środki finansowe wniesione przez Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego, które wraz z Wkładem Funduszu Funduszy stanowią Kapitał Poręczeniowy. 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;
 - 54) **Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Dolnośląską Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa;
 - 55) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu Funduszu Funduszy składany przez Pośrednika Finansowego do Menadżera w wersji papierowej, wygenerowany za pośrednictwem POIF;
 - 56) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy;
 - 57) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów o udzielenie Poręczenia;
 - 58) **Zamówienie** – zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia nr [*];
 - 59) **Zasoby Zwrócone** – należne Funduszowi Funduszy: uwolniony Kapitał Poręczeniowy, Prowizje od udzielonych Jednostkowych Poręczeń oraz kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych, w tym ewentualne przychody wygenerowane na tych kwotach.
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Instytucji Pośredniczącej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowaniu”, „Umowy o udzielenie Poręczenia”, „Umowy Kredytu”, 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;
- 4) aktów prawnych lub dokumentów, w szczególności wymienionych w preambule Umowy obejmują również późniejsze zmiany tych aktów prawnych lub dokumentów, a także akty prawne lub dokumenty je zastępujące.

§ 2 Przedmiot Umowy

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną przez Pośrednika Finansowego na część [*] Zamówienia, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym z którego udzielane będą Jednostkowe Poręczenia, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Jednostkowe Poręczenia udzielane na mocy niniejszej Umowy stanowią zabezpieczenie spłaty Kredytów udzielonych Ostatecznym Odbiorcom na realizację Inwestycji, przez Instytucje Finansowe, z którymi Pośrednik Finansowy zawarł stosowne umowy o współpracy.
3. Umowa określa w szczególności:
 - 1) warunki i zasady wnoszenia Wkładu Funduszu Funduszy;
 - 2) zasady wnoszenia Wkładu Pośrednika Finansowego;
 - 3) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
 - 4) istotne postanowienia Umowy o udzielenie Poręczenia;
 - 5) zasady realizacji Inwestycji;
 - 6) zasady wypłaty Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego;
 - 7) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
 - 8) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
 - 9) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy;
 - 10) zasady i warunki zwrotu Wkładu Funduszu Funduszy do Funduszu Funduszy;
 - 11) 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 jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielność pomiędzy Wkładem Funduszu Funduszy oraz Wkładem Pośrednika Finansowego wniesionymi do tego Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych:
 - 1) Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego;
 - 2) Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji;
 - 3) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych.

4. Rachunek Bankowy, o których mowa w ust. 3 pkt 2) powyżej jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. W przypadku naliczenia odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku Bankowym, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, odsetki te stanowią w całości Zasoby Zwrócone należne Funduszowi Funduszy oraz podlegające zwrotowi na zasadach określonych w załączniku nr 3 do Umowy.
5. Pośrednik Finansowy doloży starań, aby Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 1) i 3) powyżej, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez instytucje finansowe. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
6. Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zebrania i porównania ofert, o których mowa w ust. 5 powyżej, jeżeli rachunki bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 1) i 3) powyżej, oprocentowane będą według stawki WIBID 3M lub wyższej, przy miesięcznej lub częstszej kapitalizacji odsetek.
7. Jeżeli Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru instytucji finansowej w której prowadzone będą Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 poprzez udzielenie zamówienia publicznego o którym mowa w ustawie Pzp, warunki określone w ust. 5 nie mają zastosowania do Pośrednika Finansowego pod warunkiem, że kryterium oprocentowania rachunków bankowych w prowadzonym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego stanowi wagowo nie mniej niż 50% wszystkich kryteriów oceny ofert. Dokumentacja z prowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
8. Koszty prowadzenia 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, innych niż Wkład Pośrednika Finansowego. 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 Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości [*] 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 do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego nie mniej niż [*] zł, z zastrzeżeniem że w przypadku wniesienia przez Menadżera, w ramach Prawa Opcji, Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w § 14 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do wniesienia Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, proporcjonalnego do wartości Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy.

11. Wniesiony Wkład Funduszy Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego stanowi Kapitał Poręczeniowy, przy czym:
 - 1) udział Funduszy Funduszy w Kapitale Poręczeniowym stanowi [*] % tego Kapitału,
 - 2) udział Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym stanowi [*] % tego Kapitału.
12. Wkład Funduszy Funduszy oraz Dodatkowy Wkład Funduszy Funduszy do Instrumentu Finansowego wnoszony jest w transzach oraz w następstwie wniesionego uprzednio Wkładu Pośrednika Finansowego lub Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, na zasadach 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.
13. Pośrednik Finansowy ma prawo do inwestowania zgromadzonego Kapitału Poręczeniowego w lokaty bankowe, certyfikaty depozytowe, papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, pod warunkiem, że inwestycje te nie będą kolidowały z wykonywaniem przez Pośrednika Finansowego obowiązków związanych z realizacją niniejszej Umowy, w szczególności dotyczących udzielania i wypłaty Jednostkowych Poręczeń, a także zwrotu do Menadżera Zasobów Zwróconych oraz niewykorzystanego Wkładu Funduszy Funduszy.
14. Zyski z inwestycji o których mowa w ust. 13 powyżej, przypisane do Wkładu Funduszy Funduszy stanowią Przychody Funduszy Funduszy, podlegające zwrotowi na zasadach określonych w załączniku 3 do Umowy.

§ 4 Okres realizacji Operacji

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:
 - 1) Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Poręczenie rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszy Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa [*] miesięcy;
 - 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 Funduszy Funduszy, Menadżer nie dokonał wniesienia Wkładu Funduszy 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 Poręczeń liczony jest od dnia następnego po dniu udzielenia pierwszego Jednostkowego Poręczenia, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów o udzielenie Poręczenia.
2. Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 31 grudnia 2032r., 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) rozwiązania lub wygaśnięcia wszystkich Umów o udzielenie Poręczenia w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 powyżej.

§ 5 Zasady realizacji 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 SIWZ oraz złożonej Ofercie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, politykami horyzontalnymi UE oraz Wytocznymi.

§ 6 Zasady budowy Portfela Poręczeń

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki określone w Załączniku nr 2 do Umowy z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, której realizacja będzie finansowana z Kredytu.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
3. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Poręczeń we własnym imieniu i na własną rzecz oraz na podstawie zawartej Umowy o udzielenie Poręczenia, wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w § 4 ust. 1 pkt. 1), z zastrzeżeniem postanowień § 14 Umowy.
4. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Poręczeń z wykorzystaniem Kapitału Poręczeniowego oraz zobowiązuje się do zbudowania Portfela Poręczeń o wartości wynoszącej co najmniej [*] zł.
5. Zbudowany Portfel Poręczeń będzie stanowił zabezpieczenie Portfela Kredytów o wartości co najmniej [*] zł, co odpowiada wartości Mnożnika na Kapitale Poręczeniowym wynoszącym [*] (słownie: [*]).
6. Uwolnienie zasobów Kapitału Poręczeniowego w następstwie spłaty Kredytów zabezpieczonych Jednostkowymi Poręczeniami, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnych Jednostkowych Poręczeń z tych zasobów.
7. Pośrednik Finansowy, zobowiązany jest do potwierdzania, w tym dokumentowania prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia w sposób zapewniający właściwą ścieżkę audytu oraz zgodność z przepisami krajowymi i unijnymi, w szczególności poprzez:
 - 1) weryfikowanie przed udzieleniem Jednostkowego Poręczenia czy spełnione są wszystkie warunki do jego udzielenia określone w Metryce Instrumentu Finansowego,
 - 2) gromadzenie wszelkich informacji i dokumentów potwierdzających uruchomienie Kredytu oraz wartość wypłaconych kwot Kredytu,
 - 3) zapewnienie dowodów, że wsparcie udzielone przez Instrument Finansowy zostało wykorzystane do przewidzianych celów zgodnych z niniejszą Umową, Umową o udzielenie

Poręczenia, przepisami oraz regulacjami wewnętrznymi Pośrednika Finansowego, m.in. poprzez:

- a) pozyskanie od Ostatecznego Odbiorcy lub Instytucji Finansowej dowodów przeznaczenia środków Kredytu w formie faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych o równorzędnej wartości, jeżeli udzielenie Jednostkowego Poręczenia uwarunkowane zostało przeznaczeniem środków Kredytu na zakup konkretnych towarów lub usług, a w innych przypadkach jeżeli dowody w takiej formie pozyskiwane są zgodnie z przyjętą praktyką rynkową;
 - b) pozyskane wyciągi z rachunku bankowego, zatwierdzone przez Pośrednika Finansowego opracowania lub raporty sporządzone w oparciu o pozyskane od Instytucji Finansowej lub Ostatecznych Odbiorców dokumenty, np. umowy kredytu, pożyczki lub leasingu, wnioski, biznes plany / plany operacyjne oraz raporty z analiz, sprawozdania finansowe, a także wszelkie inne dokumenty, w tym zbiorcze;
 - c) udokumentowane wizyty monitoringowe i kontrolne Pośrednika Finansowego przeprowadzone u Ostatecznego Odbiorcy, zweryfikowane i przyjęte przez Pośrednika Finansowego oświadczenia *ex-post* składane przez Ostatecznego Odbiorcę, notatki ze spotkań i rozmów z Ostatecznym Odbiorcą.
8. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia, w tym potwierdzenie wykorzystania środków Kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie oraz Umowie o udzielenie Poręczenia, powinno być dokonywane na bieżąco, lecz nie później niż w ciągu 180 dni od zakończenia Okresu Budowy Portfela. W szczególności, jeżeli wynika to z harmonogramu realizacji Inwestycji lub Umowy Kredytu, powyższy termin może ulec przedłużeniu na wniosek Pośrednika Finansowego. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia Jednostkowych Poręczeń stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
9. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się bez wezwania Menadżera usunąć z Portfela Poręczeń:
- 1) poręczenia które zostały udzielone przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową,
 - 2) poręczenia w ramach których nie wypłacono w Okresie Budowy Portfela żadnej kwoty Kredytu lub nie wydano w tym Okresie żadnego przedmiotu leasingu,
 - 3) poręczenia, których prawidłowość udzielenia nie została potwierdzona przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej Umowie, w szczególności zgodnie z ust. 7 powyżej, chyba że Pośrednik Finansowy dokonał potwierdzenia prawidłowości udzielenia poręczenia w stosunku do części kwoty poręczenia oraz dokonał odpowiedniej korekty wartości tego poręczenia w Portfelu Poręczeń,
 - 4) poręczenia, którego udzielenie skutkuje wystąpieniem Konfliktu Interesów,
 - 5) poręczenia którego dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa.
11. Pośrednik Finansowy przekazuje Menadżerowi informację o usunięciu poręczenia z Portfela Poręczeń w ciągu 3 Dni Roboczych.
12. Jeżeli Pośrednik Finansowy nie wykona zobowiązania o którym mowa w ust. 10, Menadżer ma prawo do samodzielnego usunięcia takiego poręczenia z Portfela Poręczeń.

13. Konsekwencją usunięcia poręczenia z Portfela Poręczeń przez Pośrednika Finansowego lub Menadżera, jest uznanie takiego poręczenia za nieudzielone ze środków Kapitału Poręczeniowego.
14. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy o udzielenie Poręczenia zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami były zgodne z postanowieniami niniejszej Umowy oraz Metryki Instrumentu Finansowego oraz ponadto zawierały postanowienia w zakresie:
 - 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Inwestycji oraz Umowy o udzielenie Poręczenia 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, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego Kredytu oraz Jednostkowego Poręczenia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
 - 5) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów o udzielenie Poręczenia, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów o udzielenie Poręczenia przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot przez nie wskazany;
 - 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 przyznanых Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej 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 z tytułu wypłaconych Jednostkowych Poręczeń;
 - 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Pośredniczącej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w Załączniku nr [*] do Umowy, mogących mieć zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy;
 - 9) postanowień dotyczących 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 o udzielenie Poręczenia, 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 Pośredniczącej, 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) skutków niewywiązania się Ostatecznego Odbiorcy ze zobowiązań wynikających z Umowy o udzielenie Poręczenia;
 - 13) Wytycznych przekazywanych przez Menadżera.
15. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby w związku z zawartą z Instytucją Finansową umową o współpracy, możliwe było:
- 1) cykliczne, nie rzadsze niż raz na miesiąc uzyskiwanie od Instytucji Finansowej informacji o wartości:
 - a) wypłaconych na rzecz Ostatecznych Odbiorców kwot Kredytu lub postępie w wydaniu przedmiotu leasingu;
 - b) zwróconych kwot Kredytu, niewykorzystanych na cele określone w Umowie Kredytu;
 - c) spłaconych rat kapitałowych Kredytu.
 - 2) uzyskiwanie od Instytucji Finansowej odpowiednich informacji lub dokumentów potwierdzających, iż Kredyt został przeznaczony na cele zgodne z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową o udzielenie Poręczenia;
 - 3) otrzymywanie danych o których mowa w pkt. 1)-2) powyżej w formie pozwalającej na ich przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy oraz Jednostkowego Poręczenia;
 - 4) proporcjonalne (tj. według Stopy Jednostkowego Poręczenia) podzielenie pomiędzy Pośrednika Finansowego oraz Instytucję Finansową ryzyka niespłacenia Kredytu przez Ostatecznego Odbiorcę.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy o udzielenie Poręczenia załączana była podpisana przez obie strony Karta Produktu Poręczenia, której wzór został określony w Załączniku nr 10 do Umowy. Karta Produktu Poręczenia stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego Poręczenia dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Poręczeń dla Ostatecznych Odbiorców.
17. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do modyfikacji zapisów Karty Produktu Poręczenia, chyba że są to wyłącznie modyfikacje techniczne wprowadzone w celu przypisania Karty Produktu Poręczenia do danej Umowy o udzielenie Poręczenia (nadanie na Karcie numeru Umowy o udzielenie Poręczenia, numeru Umowy Kredytu, numeru załącznika, modyfikacja numeracji stron, itp.)

§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do osiągnięcia łącznie następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego:

- 1) zbudowania Portfela Poręczeń o wartości wynoszącej co najmniej [*] zł, stanowiącego zabezpieczenie Portfela Kredytów o wartości wynoszącej co najmniej [*] zł do końca Okresu Budowy Portfela;
 - 2) zbudowania Portfela Poręczeń o wartości wynoszącej co najmniej [*] zł, stanowiącego zabezpieczenie Portfela Kredytów o wartości wynoszącej co najmniej [*] zł przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela;
 - 3) udzielenia co najmniej [*] Jednostkowych Poręczeń;
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji / zakończenia Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od zakończenia rzeczowej / finansowej realizacji Inwestycji (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). 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.
3. Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających osiągnięcie innych, niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi przez Ostatecznych Odbiorców Inwestycjami oraz udzielonymi im Jednostkowymi Poręczeniami, 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 Poręczenie i podzielona jest na dwie składowe:
 - 1) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w Okresie Budowy Portfela, wynoszące $0,9 \times C \times [*] \%$ wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, przypadającej na wartość faktycznie wypłaconych Kredytów¹,
 - 2) wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Wkładu Funduszu Funduszy w wyniku spłat Kredytów oraz wypłat Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w całym okresie realizacji Umowy, wynoszące $0,1 \times [*] \%$ kwoty uwolnionego Wkładu Funduszu Funduszy, tj. zwróconego do Menadżera albo wypłaconego Instytucjom Finansowym z tytułu Jednostkowych Poręczeń;

gdzie C stanowi iloczyn Pułapu Wypłat (CAP), o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt. 36) Umowy oraz Udziału Funduszu Funduszy w Kapitale Poręczeniowym, o którym mowa w § 3 ust. 11 pkt. 1) Umowy.

¹ tj. bez uwzględnienia wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń przypadających na jeszcze nie wypłacone części Kredytów.

3. łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty [*] zł (słownie: [*]), przy czym:
 - 1) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji przez Pośrednika Finansowego pierwotnego Zamówienia tj. bez Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [*] zł (słownie: [*]),
 - 2) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia przez Pośrednika Finansowego wynikającego z Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [*] zł (słownie: [*]).
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 realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia, na rzecz Funduszu Funduszy, następujących kar umownych:
 - 1) za niezbudowanie Portfela Poręczeń o wartości określonej w § 7 ust. 1 pkt 1) Umowy, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% różnicy pomiędzy wartością Portfela Poręczeń określoną w § 7 ust. 1 pkt 1) a rzeczywistą wartością Portfela Poręczeń na koniec Okresu Budowy Portfela;
 - 2) za niezbudowanie Portfela Poręczeń o wartości określonej w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy na połowę Okresu Budowy Portfela, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% różnicy pomiędzy wartością Portfela Poręczeń określoną w § 7 ust. 1 pkt 2) a rzeczywistą wartością Portfela Poręczeń na dzień połowy Okresu Budowy Portfela;
 - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 3) Umowy, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1 % maksymalnej możliwej wartości Jednostkowego Poręczenia określonej w Metryce Instrumentu Finansowego, za każde nieudzielone Jednostkowe Poręczenie określone Wskaźnikiem;
2. Dodatkowo, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Menadżera na podstawie przesłanek określonych w § 24 ust. 2 pkt 1) Umowy lub w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 2% Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego.
3. Kary umowne określone w ust. 1 powyżej są naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Pośrednika Finansowego więcej niż jednego Wskaźnika, kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
4. 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.
5. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w ust. 1 powyżej.
6. Menadżer ma prawo do odstąpienia od wymierzenia kar umownych, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) i 3) powyżej w przypadku, gdy stopień osiągnięcia wskaźnika, którego kara dotyczy wyniósł na koniec Okresu Budowy Portfela co najmniej 90%.

§ 10 Wypłata Jednostkowych Poręczeń

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wypłaty Jednostkowych Poręczeń ze środków Kapitału Poręczeniowego wyłącznie na warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Udział Wkładu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w wypłaconych Jednostkowych Poręczeniach jest proporcjonalny do udziału tych wkładów w Kapitale Poręczeniowym.
3. Wypłata Jednostkowych Poręczeń po pełnym wykorzystaniu Kapitału Poręczeniowego, dokonywana jest ze środków własnych Pośrednika Finansowego, niestanowiących Wkładu Pośrednika Finansowego do Kapitału Poręczeniowego.
4. Niezależnie od poziomu wykorzystania Kapitału Poręczeniowego, wypłata poręczeń udzielonych niezgodnie z Umową, dokonywana jest ze środków własnych Pośrednika Finansowego, nie stanowiących Wkładu Pośrednika Finansowego do Kapitału Poręczeniowego.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do wypłaty Jednostkowych Poręczeń z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Funduszy.
6. Pośrednik Finansowy przed podjęciem decyzji o wypłacie Jednostkowego Poręczenia zobowiązany jest do weryfikacji czy zaistniały przesłanki do jego wypłaty. Weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o następujące kryteria:
 - 1) Jednostkowe Poręczenie kwalifikuje się do wypłaty zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego,
 - 2) spełnione zostały obligatoryjne zasady dotyczące udzielenia Jednostkowego Poręczenia wskazane w Metryce Instrumentu Finansowego oraz poręczenie nie podlega usunięciu z Portfela Poręczeń na podstawie postanowień § 6 ust. 10 - 13 Umowy,
 - 3) Kredyt objęty Jednostkowym Poręczeniem został faktycznie przeznaczony na cele wskazane w części IV Metryki Instrumentu Finansowego, a Pośrednik Finansowy potwierdził prawidłowość udzielenia Jednostkowego Poręczenia, w tym wydatkowania środków z Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w § 6 ust. 7 Umowy.
 - 4) Jednostkowe Poręczenie nie stanowi zabezpieczenia produktów finansowych wymienionych w części V ust. 1 Metryki Instrumentu Finansowego,
 - 5) Kredyt nie został przeznaczony na cele wskazane w części V ust. 2 Metryki Instrumentu Finansowego,
 - 6) Ostateczny Odbiorca spełnia łącznie kryteria wskazane w części VI Metryki Instrumentu Finansowego,
 - 7) kwota Jednostkowego Poręczenia została wyliczona zgodnie z faktyczną odpowiedzialnością wynikającą z Umowy o udzielenie Poręczenia oraz w oparciu o aktualne na dzień wypłaty zadłużenie z tytułu kapitału Kredytu.
7. Z przeprowadzonej weryfikacji spełnienia przesłanek wypłaty Jednostkowego Poręczenia, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany sporządzić notatkę, zawierającą odniesienia do wszystkich kryteriów wskazanych w ust. 6 powyżej.
8. Notatkę o której mowa w ust. 7 powyżej, zatwierdza podpisem osoba lub osoby uprawnione do zatwierdzenia wypłat poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z jego

wewnętrzny regulacjami. Notatka przechowywana jest przez Pośrednika Finansowego wraz z pozostałą dokumentacją dotyczącą Jednostkowego Poręczenia.

9. Po pozytywnej weryfikacji, o której mowa w ust 7 powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wypłaty Jednostkowego Poręczenia ze środków Kapitału Poręczeniowego.
10. Po wypłacie Jednostkowego Poręczenia, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do założenia dla danej ekspozycji w okresie sprawozdawczym, w którym nastąpiła wypłata Jednostkowego Poręczenia, karty monitorowania w Platformie Obsługi Instrumentów Finansowych oraz bieżącego uzupełniania jej o wszystkie wymagane elementy.

§ 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, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej zostało przez nie przekazane Menadżerowi.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności 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.
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 zobowiązany jest do zwrotu:
 - 1) wniesionego do Instrumentu Finansowego ale niezaangażowanego w Jednostkowe Poręczenia Wkładu Funduszu Funduszy;
 - 2) Przychodów Funduszu Funduszy;
 - 3) Zasobów Zwróconych;
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.
3. Zwrot Wkładu Funduszu Funduszy, Przychodów Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych oraz kwot których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa dokonywany jest na zasadach określonych w Załączniku nr 3.

§ 13 Zabezpieczenie zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego

1. Zabezpieczeniem zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego wynikających z niniejszej Umowy są łącznie:
 - 1) pełnomocnictwa do rachunków bankowych, o których mowa w § 3 ust. 3 Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera, Instytucji Pośredniczącej oraz Instytucji Zarządzającej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 7 do niniejszej Umowy;
 - 2) cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami o udzielenie Poręczenia, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 12 do niniejszej Umowy;
 - 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, którego wzór stanowi Załącznik nr 11 do niniejszej Umowy.
2. Menadżer ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż wskazane w ust. 1 powyżej. 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.

§ 14 Prawo Opcji

1. Menadżer ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w Postępowaniu o udzielenie zamówienia.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości [*] zł.
3. Menadżer ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
 - a) rzeczywista wartość Portfela Poręczeń wynosi co najmniej 90 % wartości o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 1 Umowy, oraz
 - b) Pośrednik Finansowy osiągnął wskaźnik udzielonych Jednostkowych Poręczeń na poziomie co najmniej 90%, oraz
 - c) Menadżer będzie dysponował Wkładem Funduszu Funduszy w odpowiedniej wysokości, oraz
 - d) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość systemowa.
4. Okres Budowy Portfela dla Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego trwa maksymalnie [*] miesięcy.

5. 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.
6. Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy są osiągane przez Pośrednika Finansowego odrębnie, proporcjonalnie do wysokości Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, przy czym, Wskaźnik, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 3) Umowy, jest zaokrąglany do pełnej wartości jednostkowej, w górę.
7. Menadżer pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie dwóch miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela 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 oraz uprzedniego wniesienia Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy dla Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, składany jest przez Pośrednika Finansowego w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 7 powyżej.
9. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej określonej przez Pośrednika Finansowego w Ofercie.
10. 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.
11. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera, przy czym Menadżer przy jej podejmowaniu weźmie pod uwagę opinię Pośrednika Finansowego. 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, Instytucji Pośredniczącej, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego 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 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 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
 3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
 4. 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 urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których jest realizowana Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
 5. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy w odpowiednim zakresie. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić w Umowach o udzielenie Poręczenia odpowiednie zapisy w tym zakresie.

§ 17 Informacja i promocja

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z Załącznikiem nr 9 do Umowy.

§ 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 de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia, w zależności od tego, który z tych 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. 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 do pisemnego poinformowania Menadżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

5. 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. Pośrednik Finansowy przyjmuje do wiadomości, że administratorami danych osobowych są odpowiednio: Instytucja Zarządzająca dla zbiorów Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 oraz Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych oraz, Ministerstwo Rozwoju dla zbioru Centralny system informatyczny wspierający realizację programów operacyjnych, które powierzyły ich przetwarzanie Menadżerowi.
2. Menadżer na podstawie odrębnego porozumienia, którego wzór stanowi Załącznik 13 do Umowy, powierzy Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w odpowiednim zakresie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. Nr 100, poz. 1024) (dalej „Rozporządzenie MSWiA”).
4. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).
5. Menadżer zobowiązuje Pośrednika Finansowego do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych.
6. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą i Instytucję Zarządzającą jego danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
7. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z niniejszą Umową i przepisami 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.
8. 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 Pośredniczącej, Instytucji

- Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach o udzielenie Poręczenia.
 10. Menadżer dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych dodatkowo także w innym systemie informatycznym Pośrednika Finansowego, pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewnia, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone w Ustawie o ochronie danych osobowych oraz w Rozporządzeniu MSWiA.
 11. Pośrednik Finansowy niezwłocznie informuje Menadżera o:
 - 1) wszelkich przypadkach naruszenia tajemnicy danych osobowych lub o ich niewłaściwym użyciu;
 - 2) wszelkich czynnościach z własnym udziałem w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych prowadzonych w szczególności przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, urzędami państwowymi, policją lub przed sądem.
 12. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera, Instytucji Pośredniczącej oraz Instytucji Zarządzającej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami.

§ 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się realizować Operację zgodnie z Ofertą oraz wykonywać 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 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 zobowiązuje się do zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach instrumentów finansowych było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, że w ramach Operacji 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 zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi, na jego żądanie:
 - 1) 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; a także
 - 2) w trybie niezwłocznym – dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i działalności, których Menadżer może zasadnie zażądać.

6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menadżera o wystąpieniu Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej, a także o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera, Instytucji Pośredniczącej oraz Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 6 do Umowy.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Inwestycji, w szczególności Wkładu Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
10. W przypadku udzielania Jednostkowych Poręczeń na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
11. 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.
12. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej, 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 Pośredniczącej, 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.
13. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą oraz Instytucję Zarządzającą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
14. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu podmiotów zainteresowanych Jednostkowym Poręczeniem oraz Ostatecznych Odbiorców 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 dokumentów dotyczących Umowy o udzielenie Poręczenia;
- 2) spotkania bezpośrednio prowadzone przez np. mobilnych doradców;
 - 3) kontakt telefoniczny;
 - 4) korespondencja e-mail.
15. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:
- 1) utrzymywania w całym Okresie realizacji Operacji minimum jednej placówki, (filii, oddziału, punktu obsługi klienta) działającej na obszarze województwa dolnośląskiego, w której Pośrednik Finansowy będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Poręczeń 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 SIWZ, nie wykluczając możliwości oddelegowania przez Wykonawcę do realizacji zamówienia dodatkowych osób.
16. Delegowanie do realizacji Operacji nowych osób na skutek okoliczności o których mowa w ust. 15 pkt 2) 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, Instytucji Pośredniczącej oraz Instytucji Zarządzającej wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy jak i odpowiedzialność Menadżera, Instytucji Pośredniczącej 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, Instytucji Pośredniczącej 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, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą 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, Instytucję Pośredniczącą lub Instytucję Zarządzającą w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą lub Instytucję Zarządzającą z podmiotem dochodzącym roszczenia,

- stanowić będą szkodę Menadżera, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej, której wyrównania Menadżer, Instytucja Pośrednicząca lub Instytucja Zarządzająca może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. Menadżer, Instytucja Pośrednicząca 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 Wkładu Funduszu Funduszy 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 o udzielenie Poręczenia 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 o udzielenie Poręczenia w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy lub Instytucji Finansowej po wypłacie Jednostkowego Poręczenia, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania wypłaconego Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami umownymi, stanowiącymi dwukrotność odsetek ustawowych o których mowa w art. 359 § 2 Kodeksu Cywilnego za odpowiedni okres.
4. Jednostkowe Poręczenie nie może zostać udzielone ponownie jako zabezpieczenie Kredytu którego dotyczyła lub nadal dotyczy Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy przekazywany jest na Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego i może zostać przeznaczony na inne Jednostkowe Poręczenia udzielane w Okresie Budowy Portfela, z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej.
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 8 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy o udzielenie Poręczenia w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą 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. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu w terminie 30 dni od nadania wezwania, całości pobranej Opłaty za Zarządzanie odpowiadającej wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
 10. 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 Instytucji Finansowych, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
 11. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie będą miały odpowiednie Wytyczne.
 12. 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.
 13. 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 dokonywania 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 Finansowaniu 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 uprawnione organy krajowe lub unijne, w szczególności zmiana zasad o których mowa w § 6 ust. 7 Umowy dotyczących potwierdzania, w tym dokumentowania prawidłowości udzielenia Jednostkowego Poręczenia;
 - 6) zmiana w Programie lub Projekcie wpływająca na realizację niniejszej Umowy.
2. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług;
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
 3. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę umowy w zakresie 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 Wykonawcę.
 5. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 24 Rozwiązanie Umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana 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;
 - 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 Umowy o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz z okolicznościami uzasadniającymi jej rozwiązanie oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia.

4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym Strona 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, w szczególności, jeżeli:
 - 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa;
 - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Funduszu Funduszy, Przychody Funduszu Funduszy lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową, przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
 - 3) Pośrednik Finansowy nie zrealizował któregośkolwiek z obowiązków o których mowa w § 7 ust. 1 pkt. 1- 2, niezależnie od naliczenia kary umownej, o której mowa w § 9 Umowy;
 - 4) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Menadżera, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów;
 - 5) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
 - 6) 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;
 - 7) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Menadżera, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej;
 - 8) zachodzi co najmniej jedna z okoliczności określonych w art. 145a Ustawy Pzp.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli 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 razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Menadżer może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
9. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany.
10. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia.
11. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania 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 Funduszowi Funduszy, 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 najpóźniej z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Funduszu Funduszy.

12. Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu oraz wymagania dotyczące archiwizacji Menadżer może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.

§ 25 Konflikt interesów

1. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
2. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia z MŚP, w przypadku gdyby realizacja Umowy o udzielenie Poręczenia prowadziła do wystąpienia Konflikту interesów.
3. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia poręczenia, którego udzielenie skutkowało wystąpieniem Konflikту interesów z Portfela Poręczeń, na zasadach określonych w § 6 ust. 10 - 13 Umowy.
4. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do wypłaty poręczenia, którego dotyczy Konflikt interesów ze środków Kapitału Poręczeniowego.
5. Jeżeli poręczenie którego dotyczy Konflikt interesów, zostanie wypłacone ze środków Kapitału Poręczeniowego, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu wypłaconego z tego tytułu Wkładu Funduszu Funduszy wraz z odsetkami umownymi, stanowiącymi dwukrotność odsetek ustawowych o których mowa w art. 359 § 2 kodeksu Cywilnego za odpowiedni okres, na odpowiedni rachunek bankowy, zgodnie ze schematem określonym w Załączniku [*] 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 zmiany formy prawnej prowadzonej działalności, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym Okresie realizacji Umowy zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie instrumentów finansowych, w tym z przepisami dotyczącymi EFSI, pomocy państwa, zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania

terroryzmu i oszustw podatkowych (zgodnie z art. 38 ust. 5 Rozporządzenia 1303/2013), w szczególności:

- 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie jest podmiotem ustanowionym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami;
 - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwych norm mających zastosowanie w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczaniu terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 140 ust. 4 Rozporządzenia 966/2012;
 - 3) Pośrednik Finansowy zapewni spełnianie warunków w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 140 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 966/2012;
 - 4) Pośrednik Finansowy zapewni zgodność z przepisami dotyczącymi instrumentów finansowych, pomocy publicznej oraz pomocy de minimis w zakresie realizacji Umowy;
 - 5) Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa ani osoby uprawnione do jego reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ufp;
 - 6) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
 - 7) 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 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1049), poprzez wypełnienie i przekazanie do BGK Oświadczenia o beneficjencie rzeczywistym, stanowiącego załącznik nr 14 do Umowy.
4. 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, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej.
6. Menadżer ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków, na Instytucję Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany lub zaakceptowany.
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 takim 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 Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
 9. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być dostarczane na adres podany do korespondencji oraz pocztą elektroniczną (email).
 10. Adresy dla celów powiadomień:
Zamawiający:
Bank Gospodarstwa Krajowego,
Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;
email: dif@bgk.pl
Wykonawca:
[*]
 11. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
 12. Umowa została sporządzona w języku polskim w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Menadżera oraz po jednym dla Pośrednika Finansowego oraz Instytucji Pośredniczącej.
 13. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
 14. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
 15. 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;
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. Obowiązki informacyjno-promocyjne;
10. Karta Produktu Poręczenie – wzór;
11. Weksel wraz z deklaracją wekslową – wzór;

12. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór;
13. Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej – wzór;
14. Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym.

Za Pośrednika Finansowego

Za Menadżera
