

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

*Załącznik nr 1
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie
nr [*]*

BIZNES PLAN

(stanowi część Oferty Wykonawcy)

Metryka Instrumentu Finansowego

Poręczenie

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowie”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Opis Instrumentu Finansowego

Wsparcie z Instrumentu Finansowego „Poręczenie” przyznawane jest w formie Jednostkowych Poręczeń, udzielanych przez Pośrednika Finansowego we własnym imieniu i na własną rzecz, w celu zwiększenia dostępu Ostatecznych Odbiorców do źródeł finansowania realizowanych przez nich Inwestycji.

II. Podstawowe parametry Jednostkowych Poręczeń

1. Wartość Jednostkowego Poręczenia wynosi do 1 000 000,00 zł, przy czym łączna wartość Jednostkowych Poręczeń o wartości powyżej 500 000,00 zł nie może stanowić więcej niż 50 % docelowej wartości Portfela Poręczeń.
2. Stopa Jednostkowego Poręczenia wynosi maksymalnie 80% kwoty kapitału Kredytu wypłaconego w Okresie Budowy Portfela, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy związanych z otrzymanym Kredytem.
3. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielono Kredyt wydłużony o 3 miesiące, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż 10 lat (120 miesiące) od dnia zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia.
4. Wartość udzielonego Jednostkowego Poręczenia stanowi iloczyn wartości udzielonego oraz wypłaconego w Okresie Budowy Portfela Kredytu oraz stopy Jednostkowego Poręczenia, o której mowa w pkt II.2. powyżej, z zastrzeżeniem pkt II.5. – 6. poniżej.
5. Bez względu na termin zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia, Jednostkowym Poręczeniem nie są objęte Kredyty w części wypłaconej po Okresie Budowy Portfela oraz przedmioty leasingu wydane po tym okresie. Strony Umowy o udzielenie Poręczenia powinny zapewnić odpowiednio wczesne zawarcie tej umowy oraz wypełnienie odpowiednich obowiązków z niej wynikających, również w stosunku do Instytucji Finansowej, tak aby Instytucja Finansowa wypłaciła pełną kwotę Kredytu, a w przypadku leasingu – wydała pełny przedmiot leasingu, do końca Okresu Budowy Portfela.
6. Wartość Jednostkowego Poręczenia maleje w czasie wraz ze spłatą kapitału Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem i w żadnym momencie trwania Jednostkowego Poręczenia jego wartość w stosunku do kwoty kapitału Kredytu pozostałej do spłaty, nie przekracza Stopy Jednostkowego Poręczenia.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

III. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowego Poręczenia

1. Jednostkowe Poręczenie:

- 1) musi skutkować poprawą warunków na jakich Ostateczny Odbiorca otrzymuje Kredyt w stosunku do warunków na jakich by ten Kredyt otrzymał bez Jednostkowego Poręczenia lub w ogóle stanowić warunek udzielenia Kredytu. Poprawa warunków otrzymanego Kredytu musi dotyczyć:
 - a) niższego oprocentowania Kredytu, lub
 - b) niższego poziomu zabezpieczeń, lub
 - c) wyższej kwoty Kredytu skutkującej wyższym udziałem tego Kredytu w finansowaniu Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy¹,przy czym na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek gromadzenia dokumentacji potwierdzającej spełnienie powyższego warunku;
- 2) udzielane jest na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Jednostkowego Poręczenia wraz z biznes planem lub planem operacyjnym, w którym Ostateczny Odbiorca przedstawia w sposób szczegółowy przeznaczenie Kredytu, w tym udział finansowania kapitału obrotowego, o którym mowa w pkt VI.2. wraz z uzasadnieniem. Załączony biznes plan / plan operacyjny może stanowić zarówno kopię dokumentu złożonego w Instytucji Finansowej, jak i oryginał dokumentu złożony bezpośrednio u Pośrednika Finansowego;
- 3) udzielane jest po przeprowadzeniu analizy ryzyka standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
- 4) udzielane jest po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z przyjętą metodyką identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców, przy czym podstawowym zabezpieczeniem pobranym od Ostatecznego Odbiorcy musi być weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, a w przypadku gdy Ostateczny Odbiorca jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub spółką osobową, dodatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe małżonka osoby fizycznej albo małżonków wspólników mających prawo prowadzenia spraw spółki osobowej wraz ze stosownym oświadczeniem wekslowym (dotyczy tylko przypadku małżeńskiej ustawowej wspólności majątkowej);
- 5) udzielane jest na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Pośrednik Finansowy posiada zawarte umowy o współpracy;
- 6) nie może zostać udzielone na rzecz Pośrednika Finansowego²;
- 7) musi być powiązane z określonym Kredytem oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty;
- 8) nie może stanowić zabezpieczenia:
 - a) Kredytów wypłaconych przed dniem zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia,

¹ Dotyczy również przypadków, w których Kredyt w ogóle nie zostałby udzielony, gdyby nie został zabezpieczony Jednostkowym Poręczeniem. Uznaje się przy tym, że spełnienie tego warunku musi zostać wykazane w sposób inny, niż tylko poprzez zawarcie Umowy o udzielenie Poręczenia i wypłatę Kredytu.

² Dotyczy sytuacji w której oprócz prowadzenia działalności poręczeniowej, Pośrednik Finansowy udziela również Kredytów.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- b) umów leasingu, w ramach których przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia;
 - 9) jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowego Poręczenia nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Pośrednikiem Finansowym lub jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów innych niż Umowa Kredytu oraz Umowa o udzielenie Poręczenia, w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych.
 3. Postanowienia pkt III.2. powyżej nie dotyczą powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego lub Instytucję Finansową zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego lub Instytucji Finansowej w związku z zawieraną Umową Kredytu lub Umową o udzielenie Poręczenia, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli ogólnodostępnych na rynku.

IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców, realizowane na terenie województwa dolnośląskiego:
 - zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP);
 - rozwojowe inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności.

Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:

- wprowadzaniem przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług,
- rozwojem/rozbudową istniejącego przedsiębiorstwa,
- inwestycjami w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy.

V. Wykluczenia z finansowania

1. Jednostkowe Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia:
 - 1) Kredytów udzielanych ze środków publicznych;
 - 2) Kredytów wypłaconych przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia;
 - 3) leasingu zwrotnego;
 - 4) leasingu, w ramach którego Instytucja Finansowa nie zobowiązała się do przeniesienia prawa własności przedmiotu leasingu na Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia umowy leasingu;
 - 5) leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia.
2. Kredyty objęte Jednostkowym Poręčeniami nie mogą być przeznaczone na:

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji o udzieleniu Kredytu przez Instytucję Finansową zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 5) spłatę zobowiązań publiczno - prawnych;
- 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celami Inwestycji, określonymi w części IV powyżej;
- 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 8) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
- 9) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu materiałów wybuchowych, broni i amunicji;
- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;
- 19) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Kredyty, objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji do wysokości 10% wartości Kredytu wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy;
2. Kredyty, objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na finansowanie kapitału obrotowego Ostatecznego Odbiorcy, pod warunkiem, że takie finansowanie jest

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

niezbędne do osiągnięcia celów Inwestycji wskazanych w pkt IV. oraz jest zgodne z Wytycznymi EGESIF_14_0041-1 z dnia 27 marca 2015 r. pt. Guidance for Member States on Article 37(4) CPR – Support on enterprises/working capital;

3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach Instrumentu Finansowego wyłącznie jedno Jednostkowe Poręczenie.

VII. Ostateczni Odbiorcy

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkowe Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
 - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - 3) są mikro, małym albo średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia 651/2014,
 - 4) są osobami fizycznymi, albo osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
 - 5) nie są wykluczeni, stosownie do 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
 - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Poręczeń

1. Jednostkowe Poręczenia udzielane są przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, na zasadach pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzeniu 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. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami);
2. W przypadku braku możliwości udzielenia danemu Ostatecznemu Odbiorcy pomocy de minimis, o której mowa w pkt VIII.1. powyżej, Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.6.2008 r., str. 10) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka wypłaty Jednostkowego Poręczenia zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego i powszechnie akceptowanymi w sektorze finansowym metodami oceny ryzyka.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

3. Pośrednik Finansowy nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowego Poręczenia, innych niż Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego, o ile opłaty te nie będą pokrywane w ramach Opłaty za Zarządzanie.
4. W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt VIII.1. powyżej, Pośrednik Finansowy:
 - 1) nie pobiera Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia, obliczanie wartości udzielonej pomocy de minimis realizowane jest zgodnie z art. 4 ust. 6 lit. b) albo c) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013, o którym mowa w pkt VIII.1. powyżej;
 - 2) pobiera Prowizję za udzielenie Jednostkowego Poręczenia w wysokości niższej niż cena rynkowa, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, obliczanie wartości udzielonej pomocy de minimis realizowane jest zgodnie z art. 4 ust. 6 lit. c) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013, o którym mowa w pkt VIII.1. powyżej.
5. W przypadkach, o których mowa w pkt VIII.4. powyżej, Pośrednik Finansowy musi posiadać odpowiednie procedury określające niedyskryminujące zasady ustalania Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia.
6. W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach rynkowych, o których mowa w pkt VIII.2. powyżej, Pośrednik Finansowy pobiera za jego udzielenie wyłącznie cenę rynkową, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji.
7. W przypadku udzielania pomocy de minimis, obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

Załącznik nr 3
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie
nr [*]

Procedura Składania Rozliczeń Operacji

I. Postanowienia ogólne

1. Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącej ewidencji wszelkich transakcji, zdarzeń, przelewów oraz związanych z nimi przepływów w POIF (zarówno tych poza sprawozdawczych tj. przepływ, który ze sprawozdawczego punktu widzenia są nieistotne, np. pobranie i zwrot opłat/prowizji, założenie lokaty, zwrot kapitału z lokaty itp., jak i sprawozdawczych istotnych z punktu widzenia prawidłowej realizacji Umowy) niezwłocznie po ich wystąpieniu w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF. Niedotrzymanie terminu ewidencji ww. zdarzeń może skutkować brakiem akceptacji Sprawozdania z Postępu za dany miesiąc, w którym miało miejsce dane zdarzenie.

II. Wniosek o Wypłatę Transzy

1. Wniesienie Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Poręczenie (dalej Instrument) następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej Wniosek) oraz w następstwie wniesionego uprzednio Wkładu Pośrednika Finansowego.
2. Wniosek składany jest za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej. Wersja papierowa Wniosku składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie Menadżera decyduje data ich wpływu do Menadżera) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
3. Pośrednik Finansowy sporządza Wnioski w POIF, przy czym:
 - 1) pierwszy Wniosek jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie 10 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy,
 - 2) drugi Wniosek składany jest przez Pośrednika Finansowego po osiągnięciu wskaźnika o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy,
 - 3) w uzasadnionych przypadkach, warunek o którym mowa w pkt 2) powyżej, uprawniający do złożenia drugiego Wniosku może zostać obniżony przez Menadżera na wniosek Pośrednika Finansowego, przy czym wniosek ten nie wiąże Menadżera.
4. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy zawarta w każdym Wniosku stanowi co do zasady:
 - 1) 50% Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do Instrumentu, bez Prawa Opcji,
 - 2) 50% Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do Instrumentu na podstawie Prawa Opcji, po uprzednim skorzystaniu przez Menadżera z tego prawa.
5. Najpóźniej w dniu złożenia każdego Wniosku, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego, stanowiącego

- odpowiednio 50% Wkładu Pośrednika Finansowego lub Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego.
6. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 Dni Roboczych od daty jego wpływu pod adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
 7. Menadżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w POIF. W sytuacjach uzasadnionych, możliwe jest pozyskanie dodatkowych dokumentów na żądanie Menadżera w formie oryginałów lub zeskanowanych oryginałów dokumentów według zaleceń wydanych przez Menadżera.
 8. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
 9. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień..
 10. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody Menadżera.
 11. Termin na dokonanie przez Menadżera oceny Wniosku liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
 12. Menadżer dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu na Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
 13. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 30 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
 14. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu, Menadżer poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku, a Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu.
 15. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy z Wkładem Programu, dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach.
 16. Menadżer zastrzega, że może wstrzymać lub odmówić wypłaty Transzy w przypadku niewniesienia do Instrumentu wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego lub realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

III. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Poręczeń

1. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy Poręczenia, dokonuje jej zaewidencjonowania w POIF.
2. Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie) wpłacana jest przez Ostatecznego Odbiorcę na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania pobranej Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
3. Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.

4. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia pozyskania odpowiednich danych z Instytucji Finansowej, dokonuje każdorazowo zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą kwot Kredytu przez Instytucję Finansową na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
5. W przypadku dokonania wypłaty danego Jednostkowego Poręczenia z Rachunku Bankowego Kapitału Poręczeniowego na Rachunek Bankowy Instytucji Finansowej, Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wypłaty Jednostkowego Poręczenia, dokonuje zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej.
6. Wypłaty Jednostkowych Poręczeń odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

IV. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy

1. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu wniesionego i niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy, który nie stanowi zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń, w szczególności gdy Pośrednik Finansowy nie zbuduje pełnego Portfela Poręczeń do końca Okresu Budowy Portfela lub z Portfela Poręczeń zostanie usunięte poręczenie w przypadkach określonych w § 6 ust. 10 Umowy.
2. Wniesiony do Kapitału Poręczeniowego i niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego podlegający zwrotowi, obliczany jest według następującego wzoru:

$$KP_{zw} = KP_{wn} - (PP \times CAP)$$

gdzie:

KP_{zw} – stanowi wniesiony Kapitał Poręczeniowy podlegający zwrotowi (w zł),

KP_{wn} – stanowi wartość wniesionego Kapitału Poręczeniowego (w zł),

PP – stanowi rzeczywistą wartość Portfela Poręczeń (w zł) zbudowanego w Okresie Budowy Portfela, uwzględniająca usunięcia o których mowa w § 6 ust. 10 Umowy,

CAP – stanowi Pułap Wypłat (w %) o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 36) Umowy,

3. Niewykorzystany Kapitał Poręczeniowy (KP_{zw}) podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy oraz Pośrednika Finansowego we wniesionym Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy
4. Zwrot o którym mowa w ust. 3 powyżej, dokonywany jest w terminie 30 dni od daty zakończenia Okresu Budowy Portfela, usunięcia poręczenia z Portfela Poręczeń lub wystąpienia innych przesłanek powodujących niepełne wykorzystanie Wkładu Funduszu Funduszy.
5. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy odbywają się w sposób zgodny z załącznikiem nr 8 do Umowy – Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji.
6. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy o którym mowa w ust. 1, nie stanowi podstawy do naliczenia Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie o której mowa w § 8 Umowy.

V. Uwolniony Kapitał Poręczeniowy

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu do Funduszu Funduszy uwolnionej części Kapitału Poręczeniowego wniesionego przez Menadżera, która w wyniku spłaty Kredytów przez Ostatecznych Odbiorców nie stanowi już zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń.

2. Pośrednik Finansowy dokonuje ustalenia wg stanu na koniec każdego miesiąca, aktualnej wysokości zaangażowania Kapitału Poręczeniowego, rozumianego jako wartość możliwych wypłat z Kapitału Poręczeniowego na rzecz Instytucji Finansowych.
3. Jeżeli wysokość salda na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego, pomniejszonego o naliczone i niezwrócone jeszcze Przychody Funduszu Funduszy, przekracza wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego¹, Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania różnicy na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.

VI. Kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych

1. Kwoty odzyskane w ramach czynności windykacyjnych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Poręczeń wpłacane są na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego - po dokonaniu potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych - Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania odzyskanych kwot na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
2. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, obniżają straty Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich Wkładów do Instrumentu Finansowego.
3. Odzyskane od Ostatecznych Odbiorców lub Instytucji Finansowych koszty windykacyjne poniesione przez Pośrednika Finansowego, przysługują w całości Pośrednikowi Finansowemu.

VII. Zwrot Zasobów Zwróconych

1. Zwrot Zasobów Zwróconych do Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy Zasobów Zwróconych z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych odbywa się w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menadżerowi Sprawozdań z Postępu, nie później jednak, niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Zasoby Zwrócone.
2. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, na które będą przekazywane Zasoby Zwrócone.
3. Po dokonaniu zwrotu Zasobów Zwróconych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w POIF przepływów finansowych według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.
4. Kwota zwrotu przekazywanego na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Zasobami Zwróconymi przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Zasobów Zwróconych, które wystąpiły w danym miesiącu, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Kredytów zabezpieczonych Jednostkowym Poręczeniem, Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie), kwot odzyskanych w wyniku prowadzonych czynności windykacyjnych, a także wszelkich przychodów wygenerowanych na

¹ Wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego określona jest poprzez wysokość potencjalnych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego.

tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego stanowiących Zasoby Zwrócone, a także zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany miesiąc.

VIII. Przychody Funduszu Funduszy

1. Pośrednik Finansowy zwraca na odpowiedni Rachunek Bankowy 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.
2. Zwroty o których mowa w ust. 1. powyżej, odbywają się w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menadżerowi Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Przychody Funduszu Funduszy.
3. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który zostaną przekazane Przychody Funduszu Funduszy.
4. Po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w POIF przepływów finansowych według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.

IX. Zapłata kar umownych

1. 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.
2. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który Pośrednik Finansowy powinien wpłacić karę.

X. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego

1. Opłata za Zarządzanie obliczana jest przez Menadżera na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego pochodzących z POIF, przekazanych następnie do Menadżera w Sprawozdaniach z Postępu, przy czym dane te dotyczą:
 - 1) postępu w wypłacie Kredytów zabezpieczonych Jednostkowymi Poręczeniami,
 - 2) postępu w uwalnianiu Wkładu Funduszu Funduszy stanowiącego zabezpieczenie wypłat Jednostkowych Poręczeń, rozumianego jako zwrot tego Wkładu do Menadżera lub jego wypłata na rzecz Instytucji Finansowych.
2. Dane o których mowa w ust. 1 pozyskiwane są z:
 - 1) Instytucji Finansowej która udzieliła Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) oraz
 - 2) zestawienia operacji na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego z danego kwartału, prowadzonym przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Operacji - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 2).
3. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez Menadżera Sprawozdań z Postępu za wszystkie miesiące danego kwartału, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie za realizację Umowy w danym kwartale.

4. Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego w POIF, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do Menadżera w wersji papierowej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału.
5. Wersja papierowa ww. dokumentów składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie Menadżera decyduje data ich wpływu do Menadżera) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
6. Menadżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w POIF.
7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
8. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
9. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody Menadżera.
10. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
 - 1) udzieleniem Jednostkowego Poręczenia w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - 2) niewypłaceniem przez Instytucję Finansową kwoty Kredytu, uznanej uprzednio przez Pośrednika Finansowego za wypłaconą na podstawie której Pośrednik Finansowy otrzymał wynagrodzenie,
 - 3) niewykorzystaniem przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości kwoty Kredytu na cele określone w Umowie,
 - 4) innymi zdarzeniami skutkującymi zgodnie z Umową obniżeniem wartości zbudowanego Portfela Poręczeń,
 - 5) wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.
11. Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności, o których mowa w ust. 6 pkt 3) powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Pośrednik Finansowy wykaże, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Kredytu na cele określone w Umowie, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Odbiorcy, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań, aby środki Kredytu zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
12. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie:

- 1) niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie;
 - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera za pośrednictwem POIF lub pisemnie, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie,
oraz wprowadza stosowne korekty w POIF.
13. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który Pośrednik Finansowy dokona zwrotu nienależnej Opłaty za Zarządzanie.
 14. Menadżer ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Menadżera wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.
 15. Po dokonaniu zwrotu nienależnej Opłaty za zarządzanie, Pośrednik Finansowy składa do Menadżera skorygowany Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie.

XI. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

1. Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
 - 1) niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy,
 - 2) Zasobów Zwróconych,
 - 3) Przychodów Funduszu Funduszy,
 - 4) kar umownych,
 - 5) nienależnej Opłaty za Zarządzanie.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Menadżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty należności. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.
3. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt ust. 2. powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 3) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera.

Procedura Sprawozdawcza

I. Definicje i interpretacje

Jeżeli w niniejszej Procedurze Sprawozdawczej nie postanowiono inaczej, zwroty i określenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Umowie.

II. Zobowiązanie Pośrednika Finansowego

1. W zakresie monitoringu i sprawozdawczości Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:
 - 1) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Umowy, gromadzenia danych i odpowiednich dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umowy i Umów o udzielenie Poręczenia;
 - 2) niezwłocznego informowania Menadżera o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy, zaistniałych Nieprawidłowościach oraz Nieprawidłowościach systemowych, problemach w realizacji Umowy lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy;
 - 3) zawarcia w Umowach o udzielenie Poręczenia niezbędnych postanowień umożliwiających Pośrednikowi Finansowemu zbieranie odpowiednich informacji od Ostatecznych Odbiorców, w celu ułatwienia odpowiedniego monitorowania realizacji Umowy oraz ewaluacji Projektu;
 - 4) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców oraz Umów o udzielenie Poręczenia w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania z dostępnymi referencyjnymi zbiorami danych (w tym np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP).

III. Ogólne warunki sprawozdawczości

1. W celu realizacji obowiązków, o których mowa w części II, Pośrednik Finansowy będzie sporządzał i przedkładał Menadżerowi do zatwierdzenia:
 - 1) Sprawozdania z Postępu w formie miesięcznych raportów obejmujących swoim zakresem informacje na temat postępu rzeczowego oraz finansowego realizacji Umowy, Umów Kredytu oraz Umów o udzielenie Poręczenia. Powyższe informacje będą przekazywane w trybie ciągłym w wersji elektronicznej w miarę postępu realizacji Umowy, przy czym ostateczne potwierdzenie prawidłowości ww. danych według stanu na koniec miesiąca należy przekazać w terminie do 10. dnia kalendarzowego następnego miesiąca w formie oświadczenia, o którym mowa w ust. 6 poniżej;
 - 2) Końcowe Sprawozdanie z Postępu, w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty zakończenia realizacji lub rozwiązania Umowy.
2. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 podlegają każdorazowej weryfikacji, w terminie do 30

dni kalendarzowych od daty ich przedłożenia (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie Menadżera decyduje data ich wpływu do Menadżera). Proces weryfikacji dokumentów kończy się wezwaniem Pośrednika Finansowego do złożenia korekty Sprawozdania z Postępu lub jego akceptacją.

3. W przypadku uwag do dokumentów, o których mowa w ust. 1, Menadżer wyznacza Pośrednikowi Finansowemu termin na przedłożenie korekty lub wyjaśnień. W takim przypadku termin na zatwierdzenie biegnie ponownie od daty przekazania przez Pośrednika Finansowego poprawionego dokumentu lub złożenia stosownych wyjaśnień.
4. Do czasu zakończenia oceny danego Sprawozdania z Postępu, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać korekt oraz zmian dla danych okresu sprawozdawczego objętego Sprawozdaniem z Postępu, bez uprzedniej zgody Menadżera.
5. Całość sprawozdawczości będzie przygotowywana i przekazywana w formie elektronicznej przy wykorzystaniu POIF.
6. Pośrednik Finansowy, niezależnie od zapisów ust. 5, w ślad za każdym Sprawozdaniem z Postępu, przesyła do Menadżera oświadczenie (generowane z POIF) w wersji papierowej (w momencie wdrożenia profilu zaufanego ePUAP lub bezpiecznego podpisu elektronicznego weryfikowanego za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu w ramach uwierzytelniania czynności dokonywanych w POIF), w którym potwierdza zgodność informacji przekazanych w formie elektronicznej ze stanem faktycznym.

IV. Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF)

1. Menadżer w celu usprawnienia procesu przygotowywania danych oraz przekazywania przez Pośrednika Finansowego dokumentów sprawozdawczych udostępni POIF.
2. POIF stanowi bezpieczną platformę internetową służącą Pośrednikom Finansowym do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym Umowy.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącego wprowadzania do POIF informacji dotyczących:
 - a) zawartych Umów o udzielenie Poręczenia, z zastrzeżeniem, że fakt zawarcia konkretnej Umowy o udzielenie Poręczenia musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do 5 dni roboczych od dnia jej zawarcia. Wpisanie zawartej Umowy o udzielenie Poręczenia po tym terminie będzie wymagało zgody Menadżera, a brak takiej akceptacji może skutkować uznaniem Jednostkowego Poręczenia za nieudzielone,
 - b) wypłaconych kwot Kredytu zabezpieczonych Jednostkowym Poręczeniem, z zastrzeżeniem, że fakt wypłaty danej kwoty Kredytu musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do 5 dni roboczych od dnia pozyskania odpowiednich danych z Instytucji Finansowej.
 - c) wypłaconych kwot Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowych, z zastrzeżeniem, że fakt wypłaty Jednostkowego Poręczenia musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do 5 dni roboczych od dnia wypłaty.
4. Niedotrzymanie terminu ewidencji zdarzeń wymienionych w pkt IV.3 a-c może skutkować brakiem akceptacji Sprawozdania z Postępu za dany miesiąc, w którym miało miejsce dane zdarzenie.
5. Przed przystąpieniem do pracy w POIF Pośrednik Finansowy powinien zapewnić właściwe warunki techniczne, w szczególności sprzęt komputerowy wraz z aktualnym 32/64 - bitowym

system operacyjnym np. Windows, Linux, OS X, dostępem do sieci Internet, bieżącą wersją przeglądarki internetowej (np. Opera, Chrome, Firefox, Safari lub Internet Explorer), czytnikiem PDF np. Adobe Reader oraz drukarką.

6. Pośrednik Finansowy gwarantuje, że informacje wprowadzone do POIF są zgodne z dokumentami źródłowymi oraz ogólnodostępnymi danymi wskazanymi w bazach referencyjnych np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP itp. i w pełni odpowiada za ich jakość.
7. Z zastrzeżeniem postanowień o których mowa w § 6 ust. 12 Umowy, Menadżer nie ma uprawnień do zasilania i edycji informacji znajdujących się w POIF, jednakże może dokonywać ich przetwarzania w zakresie całego Projektu.

V. Zasady korzystania z Platformy Obsługi Instrumentów Finansowych

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wykorzystania POIF w procesie sprawozdawczym Umowy oraz do komunikowania się z Menadżerem.
2. Zakres danych sprawozdawczych dotyczących Instrumentów Finansowych gromadzonych z wykorzystaniem POIF spełnia wymagania określone, m.in. w dokumencie Wytyczne w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014 - 2020 i obejmuje przede wszystkim:
 - 1) szczegółowe dane na temat Ostatecznych Odbiorców;
 - 2) postęp rzeczowy oraz finansowy realizowanej Umowy;
 - 3) uczestników Projektu (jeżeli dotyczy);
 - 4) zamówień publicznych (jeżeli dotyczy);
 - 5) inne informacje i dokumenty związane z realizacją Umowy, w tym niezbędne do przeprowadzenia kontroli Umowy lub przeprowadzenia badań ewaluacyjnych Projektu.
3. Przekazanie informacji lub dokumentów, o których mowa w ust. 2 drogą elektroniczną nie zwalnia Pośrednika Finansowego z obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów źródłowych stanowiących podstawę do przygotowania Sprawozdania z Postępu i ich udostępniania podczas kontroli na miejscu lub na wezwanie Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub innego uprawnionego podmiotu.
4. Menadżer oraz Pośrednik Finansowy uznają za prawnie wiążące przyjęte w Umowie rozwiązania stosowane w zakresie komunikacji i wymiany danych POIF, bez możliwości kwestionowania skutków ich stosowania, a wszelkie dyspozycje składane przez Użytkowników¹ w POIF są nieodwołalnym i ostatecznym wyrażeniem woli Pośrednika Finansowego.
5. Pośrednik Finansowy wyznacza Użytkownika/ów do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Umowy i zgłasza go/ich Menadżerowi do pracy w POIF niezwłocznie po zawarciu Umowy w formie pisemnej na adres wskazany w Umowie na wzorze formularza stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Załącznika do Umowy. Warunkiem udzielenia dostępu do POIF jest udzielenie stosownych upoważnień do przetwarzania danych osobowych we właściwym zbiorze danych wg zasad określonych we właściwym Porozumieniu w sprawie zasad przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej.

¹ Przez Użytkownika rozumie się osobę uprawnioną tj. osobę wskazaną przez Pośrednika Finansowego i upoważnioną do obsługi POIF, w jego imieniu.

6. Tryb oraz procedura przekazania loginów oraz haseł wykorzystywanych w POIF dla Użytkowników, zostały wskazane w *Instrukcji stosowania loginów i haseł wykorzystywanych do logowania do POIF*, stanowiącej element załącznika nr 1, o którym mowa w ust. 5.
7. W momencie rozwiązania lub ustania stosunku pracy lub innego stosunku prawnego łączącego Użytkownika z Pośrednikiem Finansowym lub wystąpienia innych nieprzewidzianych sytuacji, mogących mieć wpływ na nieprawidłowe lub nieuprawnione korzystanie przez Użytkownika z POIF, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest poinformować natychmiast o tym fakcie Menadżera w celu zablokowania lub unieważnienia uprawnień Użytkownika do korzystania z POIF.
8. Użytkownicy wprowadzają dane do POIF począwszy od momentu otrzymania uprawnień, po podpisaniu Umowy, w zakresie zgodnym z wymaganiami określonymi przez Menadżera. Pośrednik Finansowy jednocześnie zapewni, że Użytkownicy docelowo (po udostępnieniu właściwej funkcjonalności w POIF) będą wykorzystywać profil zaufany ePUAP lub bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu w ramach uwierzytelniania czynności dokonywanych w POIF.
9. Brak dostępu, bądź wystąpienie innego problemu technicznego POIF Pośrednik Finansowy zgłasza Menadżerowi na adres e-mail: poif@bgk.pl. W przypadku potwierdzenia awarii POIF, proces sprawozdawczy Projektu odbywać się będzie w formie papierowej. O usunięciu awarii POIF Menadżer informuje Pośrednika Finansowego wysyłając komunikat na adresy e-mail Użytkowników POIF. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się uzupełnić dane w POIF w zakresie dokumentów przekazanych w formie papierowej niezwłocznie od otrzymania informacji o dostępności systemu.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do korzystania z POIF zgodnie z aktualną instrukcją obsługi, zamieszczoną w POIF.

VI. Zastosowanie postanowień Umowy

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Procedurze Sprawozdawczej zastosowanie mają postanowienia Umowy.

VII. Postanowienia końcowe

1. Zobowiązania Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszej Procedury Sprawozdawczej pozostają w mocy także po wygaśnięciu Umowy. Zobowiązania wynikające z niniejszej Procedury Sprawozdawczej wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.
2. Wszelkie kwestie związane z monitoringiem oraz sprawozdawczością niezawarte w niniejszej Procedurze Sprawozdawczej oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszej Procedury Sprawozdawczej, będą rozwiązywane w drodze bieżących konsultacji pomiędzy Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym.

Załącznik nr 1 do Załącznika nr 4 do Umowy Operacyjnej – nr [*] Instrument Finansowy Poręczenie

**Oświadczenie o delegowaniu pracowników do dostępu do Platformy Obsługi Instrumentów
Finansowych (POIF).**

Niniejszym oświadczam, że deleguję:

Imię i nazwisko	
PESEL	
adres e-mail	
nr telefonu	
Czy zostało wydane upoważnienie do przetwarzania danych osobowych w zbiorze (TAK/NIE)	

wykonującą/ego obowiązki służbowe w województwie na rzecz:

.....

(nazwa Pośrednika Finansowego)

do dostępu do Platformy Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF) przy zachowaniu stosowania Instrukcji stosowania loginów i haseł wykorzystywanych do logowania do POIF.

.....

(Podpis osoby uprawnionej do reprezentowania Pośrednika Finansowego wraz z pieczęcią)

Instrukcja stosowania loginów i haseł wykorzystywanych do logowania do POIF

Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF) – Platforma internetowa, służąca Pośrednikom Finansowym do przekazywania informacji o realizacji Umów zawartych w ramach Projektu oraz wymiany informacji z Menedżerem.

1. W celu prawidłowego korzystania z POIF, Użytkownik musi się zalogować wykorzystując login i hasło.
2. Login i hasło, niezbędne do prawidłowego pierwszego uruchomienia aplikacji, Użytkownik otrzymuje na podstawie danych przekazanych do Menadżera w formie pisemnej wg procedury opisanej w Procedurze Sprawozdawczej. Po udostępnieniu funkcjonalności w POIF umożliwiającej wykorzystywanie profilu zaufanego ePUAP, login i hasło, niezbędne do prawidłowego pierwszego uruchomienia aplikacji, Użytkownik otrzyma od Menadżera na podstawie danych wprowadzonych podczas rejestracji na platformie ePUAP.
3. Hasło jest poufne i powinno być znane wyłącznie Użytkownikowi.
4. Konsekwencje wynikające z ujawnienia hasła osobom trzecim ponosi Użytkownik.
5. Użytkownik loginu zobowiązany jest do przechowywania hasła z zachowaniem należytej staranności oraz do nieprzechowywania hasła razem z loginem.
6. Wszelkie czynności w POIF dokonane z użyciem loginu i hasła traktowane są przez Menadżera jako czynności dokonane przez Użytkownika.
7. Trzykrotne wprowadzenie błędnego hasła przy próbie logowania spowoduje zablokowanie konta Użytkownika.
8. Odblokowanie konta Użytkownika następuje na Wniosek Użytkownika skierowany do administratora POIF lub platformy ePUAP, za pośrednictwem powszechnie stosowanych środków komunikacji elektronicznej.
9. W razie niezamierzonego ujawnienia hasła osobie trzeciej należy niezwłocznie dokonać zmiany hasła.
10. Hasło do niezablokowanego konta, może zostać zmienione przez Użytkownika loginu w dowolnym momencie.
11. Jednemu Użytkownikowi w ramach danej Umowy wydany jest tylko jeden login.
12. Loginem może posługiwać się wyłącznie jego zarejestrowany w POIF lub w ePUAP Użytkownik.
13. Menadżer nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z udostępnienia loginu osobom trzecim.
14. W zakresie nieuregulowanym w Instrukcji znajdują zastosowanie przepisy Rozporządzenia 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 oraz przepisy Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r.(t.j. Dz.U. 2016, poz. 922 z późn. zm).

- -

.....

Data i podpis delegowanego
użytkownika

Sygnatura postępowania: DZZK/32/DIF/2018

*Załącznik nr 5
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie nr [*]*

Procedura Windykacyjna

1. Upoważnienie do dochodzenia Wierzytelności

- 1.1. Umowa Operacyjna Instrument Finansowy – Poręczenie (dalej „**Umowa**”) określa szczegółowe warunki i zasady wdrożenia i zarządzania przez Pośrednika Finansowego Instrumentem Finansowym Poręczenie z wykorzystaniem Kapitału Poręczeniowego, w tym Wkładu Funduszy do Instrumentu Finansowego, przy zaangażowaniu którego udzielane będą Jednostkowe Poręczenia stanowiące zabezpieczenie spłaty Kredytów udzielonych Ostatecznym Odbiorcom przez Instytucje Finansowe celem realizacji Inwestycji.
- 1.2. Na mocy postanowień Umowy Menadżer upoważnił Pośrednika Finansowego, a Pośrednik Finansowy zobowiązał się do dochodzenia z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, od Ostatecznych Odbiorców, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej z tytułu wypłaconego Jednostkowego Poręczenia w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami („**Wierzytelności**”), w zakresie, w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostały przez nią przekazane Menadżerowi.
- 1.3. Pośrednik Finansowy będzie dochodził danej Wierzytelności w wysokości niższej niż pełna, wyłącznie za wyraźną, pisemną zgodą Menadżera.
- 1.4. Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu dochodzenia Wierzytelności.

2. Definicje i interpretacja.

Terminy zdefiniowane w Umowie posiadają to samo znaczenie w niniejszym załączniku, o ile w niniejszym Załączniku nie podano ich innego znaczenia.

3. Dochodzenie Wierzytelności

- 3.1. Pośrednik Finansowy, w każdym przypadku w którym Jednostkowe Poręczenie zostanie wypłacone, zobowiązany jest do niezwłocznego dochodzenia Wierzytelności w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w najwyższym możliwym stopniu interesy Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z postanowieniami Umowy.
- 3.2. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest za szkodę wyrządzoną dochodzeniem Wierzytelności w sposób niezgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub Umową, w tym za jakiegokolwiek zawinione działania prowadzące do uszczerpkienia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest również za szkodę wyrządzoną nieuzasadnionym zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności.
- 3.3. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez Pośrednika Finansowego w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową, niniejszą Procedurą Windykacyjną oraz zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności przez Pośrednika Finansowego od jego klientów i może polegać w szczególności na:

- 3.3.1. prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na (i) wysłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę, (ii) negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, listowych oraz w zależności od okoliczności, kontaktów bezpośrednich, (iii) zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez Pośrednika Finansowego w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy;
- 3.3.2. realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowego Poręczenia;
- 3.3.3. podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć sądów przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej;
- 3.3.4. prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcy zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich wniosków i pism, w tym procesowych związanych z postępowaniem egzekucyjnym w celu dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia oraz wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć organów postępowania egzekucyjnego i sądów przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, aż do ich uprawomocnienia się;
- 3.3.5. prowadzeniu innych działań, z zastrzeżeniem postanowienia pkt 3.6. poniżej, przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - a) prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - b) prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
 - c) prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - d) złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
 - e) złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

- 3.4. W przypadku, gdy w danym Jednostkowym Poręczeniu, występują inni, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest również zobowiązany do podjęcia wobec nich czynności windykacyjnych wskazanych w pkt 3.3.
- 3.5. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego do dochodzenia Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do podjęcia, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich działań w celu dochodzenia względem Ostatecznego Odbiorcy wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, przysługujących Pośrednikowi Finansowemu z tytułu Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowym Poręczeniu, w celu ich zaspokojenia w jak największym stopniu, w tym do prowadzenia postępowania egzekucyjnego względem Ostatecznego Odbiorcy oraz realizacji zabezpieczeń.
- 3.6. Pośrednik Finansowy bez pisemnej zgody Menadżera nie może zbywać Wierzytelności.

4. Zlecenie dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej

- 4.1. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Umowy, Pośrednik Finansowy może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej („**Osoba Trzecia**”) na zasadach określonych w niniejszej Procedurze Windykacyjnej.
- 4.2. Pośrednik Finansowy może powierzyć dochodzenie Wierzytelności w imieniu Menadżera jedynie Osobie Trzeciej, która spełnia następujące kryteria:
 - 4.2.1. prowadzi działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzi działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa;
 - 4.2.2. daje rękojmię dochodzenia Wierzytelności z należytą starannością i w sposób rzetelny;
 - 4.2.3. jest podmiotem godnym zaufania, nieprowadzącym działalności w sposób budzący wątpliwości co do jego zgodności z prawem lub dobrymi obyczajami.
- 4.3. Pośrednik Finansowy może powierzyć Osobie Trzeciej dochodzenie Wierzytelności w ramach zawartej przez Pośrednika Finansowego umowy ramowej, stałej lub incydentalnej na potrzeby dochodzenia poszczególnych Wierzytelności („**Umowa Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności**”), jednakże w każdym przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy odpowiedniej Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień niniejszej Procedury Windykacyjnej w zakresie zasad dochodzenia Wierzytelności, a w szczególności, aby Osoba Trzecia zobowiązała się do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania Pośrednikowi Finansowemu wszelkich środków należnych Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia był Pośrednik Finansowy.
- 4.4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby powierzenie Osobie Trzeciej dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności nie spowodowało naruszenia obowiązku zachowania w tajemnicy jakichkolwiek informacji

dotyczących Wierzytelności lub Ostatecznego Odbiorcy w tym danych osobowych, zarówno wynikającego z przepisów prawa jak i Umowy.

- 4.5. Pośrednik Finansowy jest odpowiedzialny za działania Osoby Trzeciej podejmowane przez nią w związku z dochodzeniem Wierzytelności jak za swoje własne, w szczególności będzie odpowiedzialny solidarnie z Osobą Trzecią za wszelkie ewentualne szkody wyrządzone przez Osobę Trzecią w związku z powierzeniem jej przez Pośrednika Finansowego dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność Pośrednika Finansowego oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez Pośrednika Finansowego należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej. Pośrednik Finansowy może zwolnić się z odpowiedzialności za szkodę, o której mowa w zdaniach poprzedzających jedynie w przypadku i w zakresie w jakim Pośrednik Finansowy wykaże, że szkoda taka powstałaby także w przypadku, gdyby dochodzenie Wierzytelności było prowadzone przez Pośrednika Finansowego.

5. Koszty Windykacji.

- 5.1. Koszty windykacyjne dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowym Poręczeniu ponosi Pośrednik Finansowy.
- 5.2. Koszty windykacyjne Pośrednik Finansowy zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.
- 5.3. Koszty windykacyjne niezaspokojone w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych, o których mowa w pkt 5.2., w przypadku zakończenia działań windykacyjnych, o których mowa w pkt 9, Pośrednik Finansowy powinien pokryć ze środków własnych.

6. Zaliczenie i przekazywanie środków uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy

- 6.1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przekazywania Menadżerowi albo Instytucji Zarządzającej wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności, zgodnie z postanowieniami części VI – VII załącznika nr 3 – Procedura Składania Rozliczeń Operacji oraz na zasadach określonych poniżej.
- 6.2. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty z tytułu Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez Menadżera oraz Pośrednika Finansowego zgodnie z zasadą pari-passu, z zastrzeżeniem pkt 6.3.
- 6.3. Z odzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy kwot, Pośrednik Finansowy dokonuje – przed dokonaniem podziału kwot, o którym mowa w pkt 6.2. – potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych, ponoszonych w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Odbiorcy, do których zapłaty (zwrotu) Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub porozumienia zawartego przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą. Powyższa zasada, poprzez analogię ma zastosowanie do kosztów windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowym Poręczeniu).
- 6.4. Potrącenie kosztów windykacji, o którym mowa w pkt 6.3., odbywa się poprzez dokonanie przez Pośrednika Finansowego z właściwego rachunku bankowego z łącznych środków

odzyskanych od danego Ostatecznego Odbiorcy w ramach danej Umowy o udzieleniu Poręczenia (przed dokonaniem ich podziału na części należne Pośrednikowi Finansowemu i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej) samodzielnej wypłaty środków w kwocie kosztów windykacji, zgodnie z rozliczeniem efektów windykacji poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.

- 6.5. Przekazywanie Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej należnych kwot Wierzytelności oraz składanie sprawozdań i rozliczeń z efektów windykacji (odzyskanych poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego), w ramach poszczególnych Umów o udzielenie Poręczenia odbywa się na podstawie przedkładanych Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego miesięcznych rozliczeń efektów prowadzonej windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w ramach miesięcznych sprawozdań Pośrednika Finansowego.
- 6.6. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Odbiorcy kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
 - 6.6.1 kosztów, prowizji i opłat związanych z Wierzytelnością oraz Wkładem Pośrednika Finansowego,
 - 6.6.2 odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - 6.6.3 odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
 - 6.6.4 kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
- 6.7. W przypadku, gdy w danym Jednostkowym Poręczeniu nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), wówczas Pośrednik Finansowy zobowiązany jest ewidencjonować zadłużenie z tytułu skapitalizowanych kwot po stronie wynikającej z pierwotnego charakteru tego składnika zadłużenia oraz analogicznie postępować w przypadku ewentualnych rozliczeń odzysków (stosując zasadę rozliczania wskazaną w pkt 6.6., z zastrzeżeniem zapisów pkt 6.8.). Powyższa zasada służy tylko i wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Pośrednika Finansowego dla Menadżera i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).
- 6.8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Menadżer, na wniosek Pośrednika Finansowego (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno – prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 6.6. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danego Jednostkowego Poręczenia będącego przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.

7. Sprawozdawczość windykacyjna.

- 7.1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przekazywać miesięcznie Menadżerowi sprawozdania dotyczące procesu dochodzenia Wierzytelności, Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji. Sprawozdania z procesu windykacji Wierzytelności, Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji powinny być sporządzane i przekazywane Menadżerowi zgodnie z aktualnymi na dzień ich przekazania wzorami sprawozdań udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu (zgodnie z postanowieniami Umowy) w trybie określonym przez Menadżera.
- 7.2. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek innych istotnych zdarzeń dotyczących procesu dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, nieobjętych obowiązkiem sprawozdawczym lub zdarzeń, które z uwagi na swój charakter powinny zostać podane do wiadomości Menadżera niezwłocznie, Pośrednik Finansowy zobowiązuje

się do informowania Menadżera na piśmie o takich zdarzeniach niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu. W szczególności dotyczy to propozycji Pośrednika Finansowego w zakresie restrukturyzacji zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy, która wiązałaby się z koniecznością podjęcia decyzji, o której mowa w pkt 1.3. i 6.8. niniejszej Procedury windykacyjnej.

- 7.3. W okresie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy na podstawie przedkładanych Menadżerowi sprawozdań dotyczących Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych, realizowanych wobec Ostatecznych Odbiorców działań windykacyjnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz poniesionych kosztów windykacji) prowadzi miesięczne rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące dochodzonych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji.
- 7.4. Po zakończeniu działań windykacyjnych dotyczących poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego należnych od danego Ostatecznego Odbiorcy w ramach danej Umowy o udzielenie Poręczenia, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać z Menadżerem końcowego rozliczenia finansowego efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności i Wkładu Pośrednika Finansowego oraz zestawienia poniesionych i rozliczonych dotychczas kosztów windykacji.
- 7.5. Rozliczenia końcowe windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego z pkt 7.4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać nie później niż do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego lub kosztów powstałych w wyniku końcowego rozliczenia wzajemnych wierzytelności i zobowiązań. Dokonanie rozliczeń końcowych nie zwalnia Pośrednika Finansowego z obowiązku dochodzenia roszczeń po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy oraz z obowiązku stosownego rozliczenia tych działań.
- 7.6. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań windykacyjnych i ich efektów, o których mowa w pkt 7.3. - 7.5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany prowadzić w sposób rzetelny i zgodnie z zasadami rachunkowości wyodrębnioną ewidencję księgową Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności i Wkładu Pośrednika Finansowego w ramach poszczególnych ich rodzajów oraz poniesionych i rozliczonych kosztów windykacji).
- 7.7. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań windykacyjnych i ich efektów, o których mowa w pkt 7.3. - 7.6. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany ewidencjonować działania windykacyjne podejmowane wobec Ostatecznych Odbiorców, z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez Menadżera, a w szczególności tworzyć oraz aktualizować na bieżąco kartę monitorowania założonej dla każdego Jednostkowego Poręczenia przekazanego do windykacji.

8. Okres obowiązywania Procedury Windykacyjnej

- 8.1. Niniejsza Procedura Windykacyjna obowiązuje przez czas niezbędny do przeprowadzenia przez Pośrednika Finansowego w pełnym zakresie wszelkich czynności koniecznych do wyegzekwowania Wierzytelności Menadżera w pełnej wysokości.
- 8.2. Menadżer może bez podania przyczyn zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach niniejszej Procedury Windykacyjnej ze skutkiem natychmiastowym. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz

Menadżera w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami, w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Menadżera, a także przekazania pisemnego sprawozdania z przeprowadzonych czynności windykacyjnych.

9. Zakończenie czynności windykacyjnych

- 9.1. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
 - 9.1.1. pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
 - 9.1.2. braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Odbiorcy i pozostałych zobowiązanych, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i pozostałych zobowiązanych,
 - 9.1.3. koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, a z analizy sporządzonej przez Pośrednika Finansowego wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
- 9.2. W przypadku, gdy w danym Jednostkowym Poręczeniu oprócz Ostatecznego Odbiorcy występują inni zobowiązani, postanowienia pkt 9.1. stosuje się odpowiednio również wobec pozostałych zobowiązanych.
- 9.3. Zakończenie czynności windykacyjnych musi zostać potwierdzone stosownym dokumentem (dokumentami) w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Pośrednika Finansowego.
- 9.4. W przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających zakończenie czynności windykacyjnych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest sporządzić, przy wykorzystaniu aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez Menadżera, protokół zawierający uzasadnienie zakończenia czynności windykacyjnych. Do protokołu Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie czynności windykacyjnych, w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
- 9.5. W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Menadżer podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania co do danej Wierzytelności.

10. Postanowienia końcowe

- 10.1. Zobowiązania Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszej Procedury Windykacyjnej pozostają w mocy także po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy. Przedmiotowe zobowiązania wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.
- 10.2. Wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności nie zawarte w niniejszej Procedurze Windykacyjnej oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszej Procedury Windykacyjnej, będą na bieżąco rozwiązywane polubownie w drodze konsultacji i uzgodnień pomiędzy Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym.
- 10.3. Niniejsza Procedura Windykacyjna nie narusza zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy, ani uprawnień Menadżera z niej wynikających.

10.4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Procedurze Windykacyjnej zastosowanie mają postanowienia Umowy.

Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców

I. Zobowiązanie Pośrednika Finansowego

Na mocy postanowień Umowy Operacyjnej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców.

II. Definicje

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszych „Zasadach przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców” (dalej: „Zasady”) nie podano ich innego znaczenia.

- 1) Kontrola – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna);
- 2) Zespół kontrolujący – oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.

III. Zakres Zasad

Zasady określają założenia i tryb Kontroli, w tym:

- 1) planowanie i zakres Kontroli,
- 2) przeprowadzanie Kontroli,
- 3) wydawanie zaleceń pokontrolnych,
- 4) monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych,
- 5) dokumentowanie Kontroli.

IV. Planowanie i zakres Kontroli

1. Kontrole przeprowadzane są:
 - 1) w siedzibie Pośrednika Finansowego w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”),
 - 2) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
2. Kontrola zza biurka
 - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy o udzielenie poręczenia.
 - 2) Planowe Kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z terminami określonymi w Umowach o udzielenie poręczenia.
 - 3) Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy o udzielenie poręczenia.
 - 4) W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
 - dokumenty potwierdzające wykorzystanie wsparcia zgodnie z celem wskazanym w Umowie o udzielenie poręczenia oraz jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego,

- dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

3. Kontrola na miejscu

- 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, Kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów o udzielenie poręczenia.
- 2) Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramu kontroli zatwierdzonego przez Pośrednika Finansowego.
- 3) Wybór Ostatecznych Odbiorców do Kontroli na miejscu, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka, z zastosowaniem następujących kryteriów:
 - okres od podpisania Umowy o udzielenie poręczenia,
 - kwota Jednostkowego Poręczenia udzielonego Ostatecznemu Odbiorcy,
 - stopień realizacji Inwestycji i udokumentowania wykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę środków z Kredytu,
 - okres od ostatniej Kontroli przeprowadzonej u Ostatecznego Odbiorcy,
 - przesłanki wskazujące na realizację Inwestycji niezgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu/Umowy o udzielenie poręczenia, w szczególności przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy,
 - stopień realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązań dotyczących spłaty Kredytu,
 - wywiązywanie się przez Ostatecznego Odbiorcę z obowiązków (w tym terminów) wskazanych w Umowie o udzielenie poręczenia.
4. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia Kontroli.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy o udzielenie poręczenia oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie o udzielenie poręczenia.
6. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy o udzielenie poręczenia, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wykorzystania wsparcia zgodnie z celem wskazanym w Umowie o udzielenie poręczenia oraz jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego.
7. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka.

V. Przeprowadzanie Kontroli

1. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy o udzielenie poręczenia. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
4. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.

VI. Wydawanie zaleceń pokontrolnych

1. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy o udzielenie poręczenia, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
2. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w pkt. V.4 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
3. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.

VII. Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych

1. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
 - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
2. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
3. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy powinien podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy o udzielenie poręczenia, mające na celu poprawną realizację Umowy.

VIII. Dokumentowanie Kontroli

1. Pośrednik Finansowy dokumentuje proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z Kontrolą zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej w tym zakresie, w tym (o ile dotyczy):
 - 1) polecenia Kontroli,
 - 2) dokumentów potwierdzających dobór próby,
 - 3) oświadczeń członków Zespołu kontrolującego o braku konfliktu interesów,
 - 4) innych materiałów dowodowych pozyskanych w trakcie Kontroli,
 - 5) informacji pokontrolnej wraz z dokumentacją z procesu rozpatrywania zastrzeżeń Ostatecznego Odbiorcy do treści informacji pokontrolnej,
 - 6) wydanych zaleceń pokontrolnych,
 - 7) dokumentacji potwierdzającej realizację przez Ostatecznego Odbiorcę zaleceń pokontrolnych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przechowywania w celach dowodowych, dla każdej badanej Umowy o udzielenie poręczenia, co najmniej:
 - 1) dokumentację wykorzystania wsparcia zgodnie z celem wskazanym w Umowie o udzielenie poręczenia,
 - 2) dokumentację potwierdzającą weryfikację oraz wykluczenie przypadku nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Załącznik nr [7]
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie
nr [*]

_____, dnia _____

PEŁNOMOCNICTWO

do Rachunku Bankowego [*1] w ramach Instrumentu Finansowego - Poręczenie

Należyście umocowani do działania w imieniu _____

(„Posiadacz
Rachunku”) niniejszym udzielamy

Bankowi Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającemu 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 („**Menadżer**”) oraz

Zarządowi Województwa Dolnośląskiego, działającego w charakterze Instytucji Zarządzającej w rozumieniu art. 5 pkt 2 ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2016 r. poz. 383, 1250, z późn. zm.), odpowiedzialnemu za przygotowanie i realizację Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 („**Instytucja Zarządzająca**”) oraz

Dolnośląskiej Instytucji Pośredniczącej z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Strzegomskiej 2-4 posiadającą REGON 020636248 oraz NIP 8992623552, działającej w charakterze Instytucji Pośredniczącej w

¹ Należy wybrać odpowiednio:

- 1) Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego;
- 2) Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji;
- 3) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych.

rozumieniu art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2016 r. poz. 383, 1250 z późn. zm.), odpowiedzialną za realizację Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020 („Instytucja Pośrednicząca”)

pełnomocnictwa do samodzielnego dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza Rachunku o nr

**prowadzonym przez _____ („Bank”)
(„Rachunek Bankowy”),**

który to Rachunek Bankowy Posiadacz Rachunku / Pośrednik Finansowy wykorzystuje w celu realizacji swoich zobowiązań wynikających z Umowy Operacyjnej Nr _____ zawartej pomiędzy Menadżerem oraz Posiadaczem Rachunku w dniu _____.

Powyższe umocowanie obejmuje m.in. prawo do samodzielnego dokonywania przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą lub Instytucję Pośredniczącą następujących czynności bez dodatkowych dyspozycji ze strony Posiadacza Rachunku:

- a) pobierania oraz wydawania dyspozycji co do środków zgromadzonych na Rachunku Bankowym,
- b) otrzymywania, na żądanie Menadżera lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej, zestawień wszystkich wpłat i wypłat z Rachunku Bankowego,
- c) otrzymywania informacji, na żądanie Menadżera lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej, o roszczeniach osób trzecich do Rachunku Bankowego lub kwot na nim zdeponowanych.

Pełnomocnictwo nie może być odwołane lub zmienione bez zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej.

Niniejsze pełnomocnictwo jest udzielone na czas określony i obowiązuje do końca upływu sześciu miesięcy od dnia zakończenia obowiązywania Umowy Operacyjnej.

Posiadacz Rachunku nie może udzielać innych pełnomocnictw do Rachunku Bankowego do momentu wygaśnięcia, wypowiedzenia lub odwołania niniejszego pełnomocnictwa.

Jeżeli, na podstawie jakichkolwiek umów lub porozumień zawartych przez Posiadacza Rachunku z Bankiem lub jakichkolwiek dokumentów/regulaminów wewnętrznych Banku, do skutecznego dokonywania przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą lub Instytucję Pośredniczącą czynności objętych zakresem niniejszego pełnomocnictwa konieczne jest wypełnienie lub podpisanie przez Posiadacza Rachunku, przez Menadżera lub przez Instytucję Zarządzającą lub Instytucję Pośredniczącą dokumentu w formie druku wewnętrznego Banku lub dokonanie innej czynności prawnej, Posiadacz

Rachunku zobowiązany będzie do wypełnienia, podpisania takiego dokumentu, dokonania takiej czynności lub odpowiednio dopełnienia wszelkich formalności i poinstruowania Menadżera lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej w celu wypełnienia, podpisania takiego dokumentu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, lub Instytucję Pośredniczącą lub dokonania przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą lub Instytucję Pośredniczącą takiej czynności. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do przekazania Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej pisemnego potwierdzenia, wystawionego przez Bank, że wszelkie formalności wymagane do udzielenia niniejszego pełnomocnictwa zostały dopełnione.

Za Posiadacza Rachunku

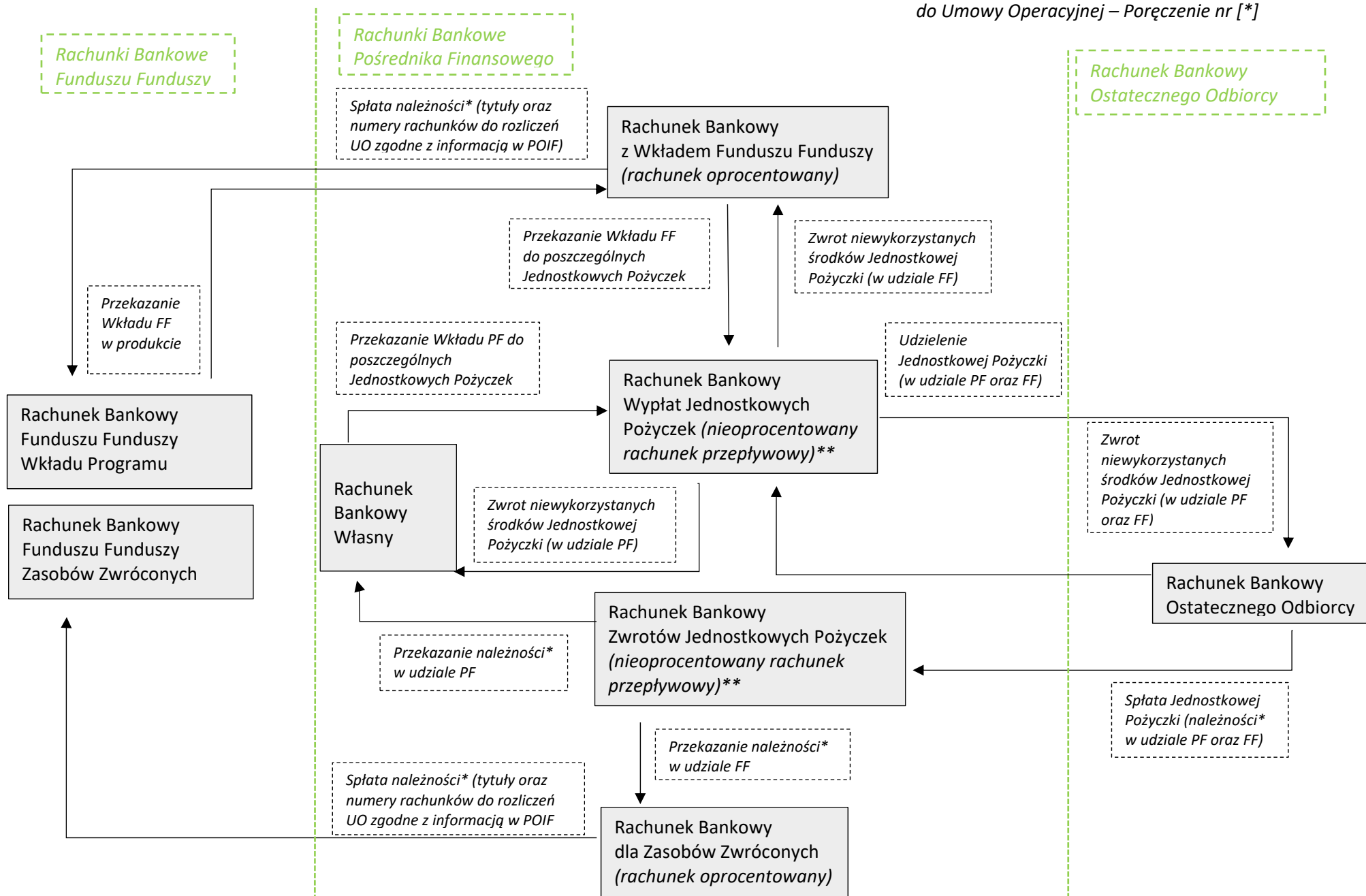
Przyjmuje się do realizacji powyższe pełnomocnictwo.

Za Bank

Pełnomocnictwo zostało sporządzone w trzech egzemplarzach z przeznaczeniem dla Banku, Menadżera oraz Posiadacza Rachunku.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

Załącznik nr 8
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie nr [*]





Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

*Załącznik nr 8
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie nr [*]*

*należności – kapitał, niewykorzystane transze, odsetki produktowe, odsetki od wkładu z programu, odsetki od środków zwróconych/ wykorzystanych

**dokonanie operacji niezwłocznie lecz nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty operacji, co do zasady saldo na rachunku powinno wynosić 0,00 zł.

Obowiązki informacyjno-promocyjne Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z obowiązującymi regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
2. Obowiązek informowania o wdrażanych Instrumencie Finansowym powstaje w momencie podpisania Umowy Operacyjnej.
3. Do obowiązków informacyjno – promocyjnych Pośrednika Finansowego należy:
 - 1) oznaczanie znakiem Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znakiem barw Rzeczypospolitej Polskiej (tylko w przypadku kolorowego druku), znakiem Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem EFRR, herbem Województwa Dolnośląskiego lub jego oficjalnym logo promocyjnym oraz znakiem promocyjnym Projektu:
 - wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących wdrażanych Instrumentu Finansowego, w tym materiałów promocyjnych (ulotki, broszury, foldery), publikacji, notatek prasowych i informacyjnych, stron internetowych, newsletterów, mailingu, materiałów filmowych, konferencji, seminariów, spotkań, szkoleń i warsztatów,
 - wszystkich dokumentów związanych z wdrażanym Instrumentem Finansowym, podawanych do publicznej wiadomości, w tym dokumentacji przetargowej, ogłoszeń o naborach, analiz, raportów, wzorów umów, wzorów wniosków,
 - dokumentów i materiałów dla Ostatecznych Odbiorców, w tym korespondencji, umów, zaświadczeń, certyfikatów, zaproszeń, materiałów informacyjnych, programów spotkań/szkoleń/ warsztatów, list obecności, prezentacji multimedialnych,
 - 2) umieszczenie plakatu w siedzibie oraz w punktach obsługi klienta, w których wdrażany jest Instrument Finansowy,
 - 3) stworzenie Podstrony/zakładki na stronie internetowej Pośrednika Finansowego dedykowanej Projektowi, wraz z opisem wdrażanego Instrumentu Finansowego, w szczególności jego parametrów, takich jak maksymalna wysokość wsparcia, okres karencji, okres spłaty, informacji o opłatach i prowizjach oraz źródle pochodzenia środków (Programu, EFRR oraz budżetu państwa), z uwzględnieniem informacji nt. roli Menadżera Funduszu Funduszy,
 - 4) prowadzenie działań informacyjno-promocyjnych za pośrednictwem mediów społecznościowych (Facebook, Twitter, itp.) i promowanie działań prowadzonych przez MFF na Facebooku,
 - 5) przekazywanie Ostatecznym Odbiorcom informacji, że wsparcie pozadotacyjne jest możliwe dzięki finansowaniu ze środków Unii Europejskiej i budżetu państwa – w formie słownej oraz odpowiedniego oznakowania, np. konferencji, warsztatów, szkoleń, spotkań, wystaw, targów,

- 6) przekazywanie Menadżerowi informacji dotyczących dostępnego Instrumentu Finansowego na potrzeby zamieszczenia ich na Portalu Funduszy Europejskich oraz na stronie internetowej dedykowanej projektowi, zarządzanej przez MFF,
 - 7) przekazywanie Menadżerowi informacji o ciekawych przedsięwzięciach zrealizowanych przez Pośrednika Finansowego, na potrzeby promowania Instrumentu Finansowego w regionie.
4. Treść informacji przekazywanej Ostatecznym Odbiorcom powinna jasno wskazywać źródło pochodzenia środków, z których ustanowiono Instrument Finansowy.
 5. Nazwa Instrumentu Finansowego powinna zawierać odniesienie do faktu, że jest on dofinansowany z EFRR i budżetu państwa.
 6. Przy realizacji obowiązków informacyjno-promocyjnych obowiązuje zakaz łączenia znaków Unii Europejskiej i Funduszy Europejskich z ofertą, której środki nie pochodzą ze wsparcia z EFRR i budżetu państwa.
 7. Pośrednicy Finansowi zapewnią taki standard informacji zamieszczanych na stronach internetowych oraz w materiałach promocyjnych, aby Ostateczni Odbiorcy mieli łatwy dostęp do informacji dotyczących m.in. terminu naboru, warunków udzielanego wsparcia, spodziewanych efektów i korzyści, danych osób do kontaktu w przypadku pytań lub problemów.
 8. Do obowiązków Pośredników Finansowych należy dokumentowanie wszystkich prowadzonych w ramach niniejszej Umowy działań informacyjnych i promocyjnych z uwzględnieniem następujących zasad:
 - 1) dokumentację należy przechowywać razem z pozostałymi dokumentami na zasadach określonych w §18 Umowy,
 - 2) dokumentację należy przechowywać w formie papierowej lub elektronicznej, np. jako skany dokumentów, zdjęcia, kopie (zrzuty) stron internetowych; jeśli na potrzeby Operacji powstały materiały informacyjne należy przechowywać ich pojedyncze egzemplarze (np. ulotki, foldery, broszury, publikacje) lub ich zdjęcia.
 9. Jeśli w trakcie realizacji Projektu Umowa Operacyjna zostanie rozwiązana, znaku Unii Europejskiej oraz znaku Funduszy Europejskich do oznaczania prowadzonych działań nie stosuje się.
 10. W celu doprecyzowania zasad określonych w ust. 1 – 9 powyżej, Menadżer może wydać odpowiednie Wytyczne w zakresie promocji i informacji.

Karta Produktu Poręczenie

I. Podstawowe parametry Jednostkowych Poręczeń

1. Wartość Jednostkowego Poręczenia wynosi do 1 000 000,00 zł, przy czym łączna wartość Jednostkowych Poręczeń o wartości powyżej 500 000,00 zł nie może stanowić więcej niż 50 % docelowej wartości Portfela Poręczeń.
2. Stopa Jednostkowego Poręczenia wynosi maksymalnie 80% kwoty kapitału Kredytu wypłaconego w Okresie Budowy Portfela, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy związanych z otrzymanym Kredytem.
3. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielono Kredyt wydłużony o 3 miesiące, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż 10 lat (120 miesięcy) od dnia zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia.
4. Wartość udzielonego Jednostkowego Poręczenia stanowi iloczyn wartości udzielonego oraz wypłaconego w Okresie Budowy Portfela Kredytu oraz stopy Jednostkowego Poręczenia, o której mowa w pkt II.2. powyżej, z zastrzeżeniem pkt II.5. – 6. poniżej.
5. Bez względu na termin zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia, Jednostkowym Poręczeniem nie są objęte Kredyty w części wypłaconej po Okresie Budowy Portfela oraz przedmioty leasingu wydane po tym okresie. Strony Umowy o udzielenie Poręczenia powinny zapewnić odpowiednio wczesne zawarcie tej umowy oraz wypełnienie odpowiednich obowiązków z niej wynikających, również w stosunku do Instytucji Finansowej, tak aby Instytucja Finansowa wypłaciła pełną kwotę Kredytu, a w przypadku leasingu – wydała pełny przedmiot leasingu, do końca Okresu Budowy Portfela.
6. Wartość Jednostkowego Poręczenia maleje w czasie wraz ze spłatą kapitału Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem i w żadnym momencie trwania Jednostkowego Poręczenia jego wartość w stosunku do kwoty kapitału Kredytu pozostałej do spłaty, nie przekracza Stopy Jednostkowego Poręczenia.

II. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowego Poręczenia

1. Jednostkowe Poręczenie:
 - 1) musi skutkować poprawą warunków na jakich Ostateczny Odbiorca otrzymuje Kredyt w stosunku do warunków na jakich by ten Kredyt otrzymał bez Jednostkowego Poręczenia lub w ogóle stanowić warunek udzielenia Kredytu. Poprawa warunków otrzymanego Kredytu musi dotyczyć:
 - a) niższego oprocentowania Kredytu, lub
 - b) niższego poziomu zabezpieczeń, lub

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- c) wyższej kwoty Kredytu skutkującej wyższym udziałem tego Kredytu w finansowaniu Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy¹,
przy czym na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek gromadzenia dokumentacji potwierdzającej spełnienie powyższego warunku;
 - 2) udzielane jest na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Jednostkowego Poręczenia wraz z biznes planem lub planem operacyjnym, w którym Ostateczny Odbiorca przedstawia w sposób szczegółowy przeznaczenie Kredytu, w tym udział finansowania kapitału obrotowego, o którym mowa w pkt VI.2. wraz z uzasadnieniem. Załączony biznes plan / plan operacyjny może stanowić zarówno kopię dokumentu złożonego w Instytucji Finansowej, jak i oryginał dokumentu złożony bezpośrednio u Pośrednika Finansowego;
 - 3) udzielane jest po przeprowadzeniu analizy ryzyka standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
 - 4) udzielane jest po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z przyjętą metodyką identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców, przy czym podstawowym zabezpieczeniem pobranym od Ostatecznego Odbiorcy musi być weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, a w przypadku gdy Ostateczny Odbiorca jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub spółką osobową, dodatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe małżonka osoby fizycznej albo małżonków wspólników mających prawo prowadzenia spraw spółki osobowej wraz ze stosownym oświadczeniem wekslowym (dotyczy tylko przypadku małżeńskiej ustawowej wspólności majątkowej);
 - 5) udzielane jest na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Pośrednik Finansowy posiada zawarte umowy o współpracy;
 - 6) nie może zostać udzielone na rzecz Pośrednika Finansowego²;
 - 7) musi być powiązane z określonym Kredytem oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty;
 - 8) nie może stanowić zabezpieczenia:
 - a) Kredytów wypłaconych przed dniem zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia,
 - b) umów leasingu, w ramach których przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia;
 - 9) jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowego Poręczenia nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Pośrednikiem Finansowym lub jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów innych niż Umowa Kredytu oraz Umowa o udzielenie Poręczenia, w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych.

¹ Dotyczy również przypadków, w których Kredyt w ogóle nie zostałby udzielony, gdyby nie został zabezpieczony Jednostkowym Poręczeniem. Uznaje się przy tym, że spełnienie tego warunku musi zostać wykazane w sposób inny, niż tylko poprzez zawarcie Umowy o udzielenie Poręczenia i wypłatę Kredytu.

² Dotyczy sytuacji w której oprócz prowadzenia działalności poręczeniowej, Pośrednik Finansowy udziela również Kredytów.

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

3. Postanowienia pkt III.2. powyżej nie dotyczą powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego lub Instytucję Finansową zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego lub Instytucji Finansowej w związku z zawieraną Umową Kredytu lub Umową o udzielenie Poręczenia, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli ogólnodostępnych na rynku.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców, realizowane na terenie województwa dolnośląskiego:
 - zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP);
 - rozwojowe inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności.Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:
 - wprowadzaniem przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług,
 - rozwojem/rozbudową istniejącego przedsiębiorstwa,
 - inwestycjami w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Jednostkowe Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia:
 - 1) Kredytów udzielanych ze środków publicznych;
 - 2) Kredytów wypłaconych przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia;
 - 3) leasingu zwrotnego;
 - 4) leasingu, w ramach którego Instytucja Finansowa nie zobowiązała się do przeniesienia prawa własności przedmiotu leasingu na Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia umowy leasingu;
 - 5) leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia.
2. Kredyty objęte Jednostkowym Poręčeniami nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - 3) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji o udzieleniu Kredytu przez Instytucję Finansową zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 5) spłatę zobowiązań publiczno - prawnych;
 - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celami Inwestycji, określonymi w części IV powyżej;

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 8) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
- 9) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu materiałów wybuchowych, broni i amunicji;
- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;
- 19) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Kredyty, objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji do wysokości 10% wartości Kredytu wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy;
2. Kredyty, objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na finansowanie kapitału obrotowego Ostatecznego Odbiorcy, pod warunkiem, że takie finansowanie jest niezbędne do osiągnięcia celów Inwestycji wskazanych w pkt IV. oraz jest zgodne z Wytycznymi EGESIF_14_0041-1 z dnia 27 marca 2015 r. pt. Guidance for Member States on Article 37(4) CPR – Support on enterprises/working capital;
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach Instrumentu Finansowego wyłącznie jedno Jednostkowe Poręczenie.

VI. Ostateczni Odbiorcy

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkowe Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
- 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- 3) są mikro, małym albo średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia 651/2014,
- 4) są osobami fizycznymi, albo osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
- 5) nie są wykluczeni, stosownie do 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
- 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Poręczeń

1. Jednostkowe Poręczenia udzielane są przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, na zasadach pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzeniu 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. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami);
2. W przypadku braku możliwości udzielenia danemu Ostatecznemu Odbiorcy pomocy de minimis, o której mowa w pkt VIII.1. powyżej, Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.6.2008 r., str. 10) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka wypłaty Jednostkowego Poręczenia zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego i powszechnie akceptowanymi w sektorze finansowym metodami oceny ryzyka.
3. Pośrednik Finansowy nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowego Poręczenia, innych niż Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego, o ile opłaty te nie będą pokrywane w ramach Opłaty za Zarządzanie.
4. W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt VIII.1. powyżej, Pośrednik Finansowy:
 - 1) nie pobiera Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia, obliczanie wartości udzielonej pomocy de minimis realizowane jest zgodnie z art. 4 ust. 6 lit. b) albo c) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013, o którym mowa w pkt VIII.1. powyżej;

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

- 2) pobiera Prowizję za udzielenie Jednostkowego Poręczenia w wysokości niższej niż cena rynkowa, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, obliczanie wartości udzielonej pomocy de minimis realizowane jest zgodnie z art. 4 ust. 6 lit. c) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013, o którym mowa w pkt VIII.1. powyżej.
5. W przypadkach, o których mowa w pkt VIII.4. powyżej, Pośrednik Finansowy musi posiadać odpowiednie procedury określające niedyskryminujące zasady ustalania Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia.
6. W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach rynkowych, o których mowa w pkt VIII.2. powyżej, Pośrednik Finansowy pobiera za jego udzielenie wyłącznie cenę rynkową, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji.
7. W przypadku udzielania pomocy de minimis, obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Podpis Pośrednika Finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis Pożyczkobiorcy



Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018



Rzeczpospolita
Polska



Załącznik Nr 11
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie nr [*]

POROZUMIENIE DO WEKSLA *in blanco*

Zawarte dnia [●roku] pomiędzy

Bankiem Gospodarstwa Krajowego 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 jednolity Dz. U. z 2017 r poz. 1843 z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U.z 2016 poz. 1527), o numerze identyfikacji podatkowej NIP 525-00-12-372

i numerze REGON 000017319 (dalej „**Menadżer**”) reprezentowanym przez:

1. _____,

a

_____ (dalej „**Pośrednik Finansowy**”) reprezentowanym przez:

1. _____,

ZWAŻYWSZY, ŻE:

- A. Dnia [●] roku Menadżer, działając jako Menadżer Funduszu Funduszy (współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, jako instrumentu inżynierii finansowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z dnia 20 grudnia 2013, s. 320) (dalej „**Fundusz Funduszy**”) zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Operacyjną Nr [●] (dalej „**Umowa**”), na mocy której Menadżer zobowiązał się do wypłaty na rzecz ustanowionego przez Pośrednika Finansowego Instrumentu Finansowego „Poręczenie” środków pochodzących z Funduszu Funduszy w wysokości określonej w Umowie („**Wkład Funduszu Funduszy**”) celem udzielania przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń (na zasadach i warunkach szczegółowo wskazanych w Umowie).
- B. Na mocy Umowy, na zabezpieczenie swoich zobowiązań wynikających z Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązał się do wystawienia weksla własnego *in blanco* z klauzulą „bez protestu”, który Menadżer ma prawo wypełnić zgodnie z niniejszą deklaracją wekslową.

Niniejszym Pośrednik Finansowy oświadcza, że:

1. W załączeniu składa do dyspozycji Menadżera weksel własny *in blanco* wystawiony jako zabezpieczenie zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy (dalej „Zobowiązanie”).
2. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Menadżerowi z tytułu Zobowiązania nie zostaną spłacone przez Pośrednika Finansowego pomimo upływu terminu ich wymagalności określonego w Umowie, Pośrednik Finansowy upoważnia Menadżera lub inny podmiot uprawniony z Umowy do wypełnienia weksla *in blanco* na sumę wekslową odpowiadającą kwocie niespłaconej przez Pośrednika Finansowego należności z tytułu Zobowiązania, powiększonej o należne odsetki od dnia wymagalności Zobowiązania do dnia zapłaty oraz o koszty i wydatki związane z dochodzeniem należności z tytułu Zobowiązania od Pośrednika Finansowego.
3. Menadżer ma prawo opatrzyć weksel według swojego uznania, miejscem i datą wystawienia oraz płatności.
4. Menadżer jest zobowiązany powiadomić Pośrednika Finansowego o dacie i miejscu wykupu weksla listem poleconym wysłanym co najmniej na 10 Dni Roboczych przed terminem płatności weksla.
5. Suma wekslowa będzie płatna na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy wskazany w zawiadomieniu, o którym mowa w pkt. 4 powyżej.
6. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy spłaci wszystkie kwoty należne Funduszowi Funduszy na podstawie Umowy i w terminach określonych w Umowie, Menadżer zwróci Pośrednikowi Finansowemu weksel *in blanco*, o którym mowa w punkcie 1 powyżej.

Za Menadżera:

[•]

Za Pośrednika Finansowego:

[•]

WEKSEL WŁASNY

_____ Na _____
miejsce wystawienia *data wystawienia (w formacie:* *suma pieniężna*
dd-miesiąc słownie-rrrr)

Dnia _____ zapłacę bez protestu za ten weksel na zlecenie
data płatności

sumę _____ złotych
suma pieniężna słownie

Płatny w _____
miejsce płatności weksla

pieczęć wystawcy

Czytelny podpis _____

Imię i nazwisko: _____

Stanowisko: _____

Sygn. postępowania: DZZK/32/DIF/2018

Załącznik nr 12
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie [*]

UMOWA CESJI PRAW Z WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ

Niniejsza umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń (dalej „**Umowa Cesji**”) została zawarta w _____, w dniu _____ roku pomiędzy:

_____ - reprezentowaną przez:

1. _____

oraz

2. _____

zwaną dalej „**Cedentem**” lub „**Pośrednikiem Finansowym**”;

a

Bankiem Gospodarstwa Krajowego 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 jednolity Dz. U. z 2017 r poz. 1843 z późn. zm.) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. poz. 1527), o numerze identyfikacji podatkowej NIP 525-00-12-372 i numerze REGON 000017319,

reprezentowanym przez:

1. [●] – [●]; oraz

2. [●] – [●];

na podstawie udzielonych pełnomocnictw stanowiących załącznik do Umowy;

zwanym dalej „**Cesjonariuszem**” lub „**Menadżerem**”,

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

o następującej treści:

Zważywszy, że:

(A) Dnia [●] roku Strony zawarły Umowę Operacyjną nr [●] (dalej „**Umowa**”) w celu realizacji Projektu (jak zdefiniowano w Umowie) poprzez udostępnienie środków w sposób zwrotny na wsparcie Ostatecznych Odbiorców przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umów o udzielenie Poręczenia (jak zdefiniowano w Umowie).

(B) Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć Umowy o udzielenie Poręczenia z Ostatecznymi Odbiorcami (jak zdefiniowano w Umowie).

(C) W celu zabezpieczenia należytego wykonania Umów o udzielenie Poręczenia, Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć z Ostatecznymi Odbiorcami umowy zabezpieczenia (dalej „**Umowa Zabezpieczenia**”).

Strony Umowy Cesji postanawiają co następuje:

1. ZABEZPIECZONE WIERZYTELNOŚCI

- 1.1. Cedent oświadcza, że w wyniku zawartych Umów o udzielenie Poręczenia będą przysługiwać mu wobec Ostatecznych Odbiorców wierzytelności w postaci praw wynikających z Umów o udzielenie Poręczenia (dalej „**Wierzytelności**”) oraz Umów Zabezpieczenia (dalej „**Zabezpieczenia**”), zwane dalej razem „**Zabezpieczonymi Wierzytelnościami**”.
- 1.2. Cedent oświadcza, że Zabezpieczone Wierzytelności będą wymagalne i wolne od obciążeń oraz że uprawnienie do ich zbycia na rzecz osób trzecich nie zostanie wyłączone.

2. CESJA WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ

- 2.1. Na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy, Cedent niniejszym przelewa przyszłe Zabezpieczone Wierzytelności na Cesjonariusza wraz z wszelkimi prawami związanymi z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami lub z nich wynikającymi pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Nieprawidłowości (jak zdefiniowano w Umowie), bez potrzeby składania przez Strony dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (dalej „**Warunek Zawieszający**”), a Cesjonariusz wyraża zgodę na powyższe i Zabezpieczone Wierzytelności na zabezpieczenie swych roszczeń wynikających z Umowy przyjmuje (dalej „**Cesja**”).
- 2.2. Niezwłocznie po otrzymaniu od Cesjonariusza Zawiadomienia o Ziszczeniu się Warunku Zawieszającego, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy Cesji (dalej „**Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku**”), Cedent przekaze każdemu Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o zawarciu niniejszej Umowy Cesji w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej. Zawiadomienie to będzie zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Cesji (dalej „**Zawiadomienie Dłużnika o Cesji**”).
- 2.3. W okresach miesięcznych Cedent będzie dostarczał Cesjonariuszowi zestawienie aktualnie obowiązujących Umów o udzielenie Poręczenia oraz Umów Zabezpieczeń w ramach Sprawozdań z Postępu (jak zdefiniowano w Umowie).

3. OŚWIADCZENIA ORAZ INNE ZOBOWIĄZANIA CEDENTA

- 3.1. W dniu wejścia niniejszej Umowy Cesji w życie, Cedent składa oświadczenia wymienione w niniejszej Umowie Cesji w odniesieniu do każdej Zabezpieczonej Wierzytelności.
- 3.2. Cedent oświadcza, iż żadna z Umów o udzielenie Poręczenia lub Umów Zabezpieczenia nie będzie zawierać jakichkolwiek zapisów zabraniających cesji wynikającej z niniejszej Umowy Cesji bądź skutkujących nieważnością cesji wynikającej z niniejszej Umowy Cesji. Jeśli jakkolwiek przepis prawa polskiego lub Umów o udzielenie Poręczenia lub Umów Zabezpieczenia wymagać będzie zgody osoby trzeciej lub innego rodzaju czynności, Cedent oświadcza, iż zgoda taka zostanie pozyskana, czynność wykonana.
- 3.3. Cedent oświadcza, iż na podstawie Umów o udzielenie Poręczenia będzie posiadał ważny tytuł prawny do Zabezpieczonych Wierzytelności oraz będzie uprawniony do ich przeniesienia, a także uzyska wszystkie potrzebne upoważnienia związane z przeniesieniem.

- 3.4. Cedent oświadcza, iż według jego najlepszej wiedzy, Zabezpieczone Wierzytelności są wolne od jakichkolwiek opłat, w tym opłat obowiązkowych na rzecz osoby trzeciej.
- 3.5. Do momentu rozwiązania niniejszej Umowy Cesji, Cedent spełni następujące zobowiązania:
 - 3.5.1. Cedent będzie informował Cesjonariusza, w ramach sprawozdawczości określonej Umową, o istotnej zmianie, uchyleniu, wypowiedzeniu lub odstąpieniu od którejkolwiek z Umów o udzielenie Poręczenia lub Umów Zabezpieczenia;
 - 3.5.2. Cedent niezwłocznie zawiadomi Cesjonariusza na piśmie o każdym postępowaniu sądowym, administracyjnym oraz arbitrażowym prowadzonym przeciwko Cedentowi w związku z Umowami o udzielenie Poręczenia lub Umowami Zabezpieczenia.
- 3.6. Cedent będzie odpowiedzialny za wykonanie wszystkich zobowiązań wynikających z Umów o udzielenie Poręczenia lub Umów Zabezpieczenia. Cesjonariusz nie będzie posiadał żadnych zobowiązań związanych z Umowami o udzielenie Poręczenia lub Umowami Zabezpieczenia oraz nie będzie zobowiązany do złożenia zapytania dotyczącego tytułu czy też wysokości otrzymanych płatności (jeśli takowe zostaną otrzymane).
- 3.7. Cedent posiada wszelkie wymagane upoważnienia do zawarcia i wykonania niniejszej Umowy Cesji, która stanowi wiążące zobowiązanie dla Cedenta zgodnie z jej postanowieniami.
- 3.8. Cedent w każdym czasie oraz na własny koszt, na żądanie Cesjonariusza, niezwłocznie podpisze oraz dostarczy do Cesjonariusza wszelkie niezbędne dokumenty oraz podejmie wszelkie dalsze czynności, które mogą okazać się potrzebne w celu ochrony, wykonania oraz dochodzenia jakiegokolwiek prawa Cesjonariusza wynikającego z niniejszej Umowy Cesji.
- 3.9. W ramach zabezpieczenia, Cedent nieodwołalnie mianuje Cesjonariusza pełnomocnikiem upoważnionym do podejmowania wszystkich niezbędnych czynności, do których Cedent jest zobowiązany zgodnie z niniejszą Umową Cesji, w tym czynności, które mają zostać dokonane z Cesjonariuszem. Cedent niniejszym potwierdza oraz zatwierdza wszystkie czynności wykonane zgodnie z prawem przez pełnomocnika.

4. ROZWIĄZANIE UMOWY CESJI

- 4.1. W momencie, gdy roszczenia Cesjonariusza z Umowy zostaną spłacone w całości, ostatecznie oraz bezwarunkowo, niniejsza Umowa Cesji ulegnie rozwiązaniu.
- 4.2. Na żądanie oraz na koszt Cedenta, Cesjonariusz podejmie wszelkie czynności potrzebne w celu potwierdzenia rozwiązania Umowy Cesji.

5. PRZENIESIENIE PRAW WYNIKAJĄCYCH Z NINIEJSZEJ UMOWY CESJI

Cesjonariusz ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy Cesji oraz Umowy na osobę trzecią, w szczególności na Instytucję Zarządzającą lub Instytucję Pośredniczącą (jak zdefiniowano w Umowie), na co Cedent niniejszym wyraża zgodę.

6. DOCHODZENIE PRAW

- 6.1. Po spełnieniu się Warunku Zawieszającego, Cesjonariusz może wysłać do Cedenta Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 1

do niniejszej Umowy (*Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku*). Dla uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, iż wystanie przedmiotowego zawiadomienia nie jest konieczne do ziszczenia się Warunku Zawieszającego.

- 6.2. Po spełnieniu się Warunku Zawieszającego, Cedent spowoduje, by wszelkie płatności (jeśli takowe będą wymagalne), wynikające z Umów o udzielenie Poręczenia, zostały wykonane zgodnie z warunkami niniejszej Umowy Cesji oraz Zawiadomienia Dłużnika o Cesji (na wskazane przez Cesjonariusza rachunki bankowe).
- 6.3. Na wypadek ziszczenia się Warunku Zawieszającego, niniejszym Cesjonariusz udziela na rzecz Cedenta pełnomocnictwa do egzekwowania na rzecz Cesjonariusza wszelkich praw wynikających z Zabezpieczonych Wierzytelności, a Cedent zobowiązuje się do ich dochodzenia na rzecz Cesjonariusza w najszerszym możliwym zakresie.
- 6.4. Niezależnie od postanowienia pkt 6.1 powyżej, w razie ziszczenia się Warunku Zawieszającego Cesjonariusz może dochodzić wszystkich swoich praw wynikających z niniejszej Umowy Cesji według swojego uznania; w szczególności Cesjonariusz może wydawać polecenia zapłaty Ostatecznym Odbiorcom oraz zajmować wszystkie kwoty do wypłacenia w związku z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami, przenosić Zabezpieczone Wierzytelności lub je sprzedawać.
- 6.5. Wszystkie środki otrzymane przez Cesjonariusza w związku z dochodzeniem zabezpieczenia wynikającego z niniejszej Umowy Cesji pozostałe po zaspokojeniu wszystkich należności Cesjonariusza z tytułu Umowy zostaną przekazane Cedentowi.

7. ZMIANY W UMOWIE CESJI

- 7.1. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy Cesji wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 7.2. Niniejsza Umowa Cesji może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron, w wyniku wystąpienia okoliczności, które wymagają zmian w treści Umowy Cesji, niezbędnych dla zapewnienia prawidłowej realizacji Projektu (jak zdefiniowano w Umowie).

8. ROZSTRZYGANIE SPORÓW

- 8.1. Umowa Cesji podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 8.2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Cesji, Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
- 8.3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Cesjonariusza.

9. POWIADOMIENIA

Postanowienia §27 pkt 9 i 10 (Powiadomienia) Umowy zostają włączone do niniejszej Umowy Cesji i stosuje się je, jak gdyby były w niej przedstawione w całości, *mutatis mutandis*.

10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 10.1. Wszelkie wątpliwości związane z realizacją Umowy Cesji wyjaśniane będą przez Strony Umowy Cesji w formie pisemnej.
- 10.2. Umowa Cesji została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

- 10.3. Umowa Cesji wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony Umowy Cesji.
- 10.4. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy Cesji zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy Cesji.
- 10.5. Integralną część Umowy Cesji stanowią Załączniki:

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku

Załącznik nr 2 Zawiadomienie Dłużnika o Cesji

PODPISY STRON

Za Menadżera:

[●]

Za Pośrednika Finansowego:

[●]

Załącznik nr 1

do Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń

ZAWIADOMIENIE O ZISZCZENIU SIĘ WARUNKU

_____, dnia _____ roku

[Nazwa i adres Pośrednika Finansowego]

Stosownie do pkt 6.1 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia _____ roku, Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej „Menadżer”) niniejszym zawiadamia, iż w dniu _____ roku ziszczył się Warunek Zawieszający opisany w pkt. 2.1 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, polegający na wystąpieniu Nieprawidłowości w rozumieniu Umowy Operacyjnej nr [] z dnia _____ roku.

Wobec powyższego ciąży na Państwie obecnie obowiązek opisany w pkt 6.2 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, polegający na konieczności spowodowania, aby wszystkie płatności wynikające z Umowy o udzielenie Poręczenia zostały wykonane na rzecz Menadżera zgodnie z warunkami Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń.

[podpisy osób upoważnionych]

ZAWIADOMIENIE DŁUŻNIKA O CESJI

_____, dnia _____ roku

[Nazwa i adres dłużnika]

Niniejszym zawiadamiamy, iż przysługujące nam od Państwa wierzytelności wynikające z Umowy o udzielenie Poręczenia z dnia _____ roku oraz zabezpieczenia wynikające z Umowy Zabezpieczenia z dnia _____ roku wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi, na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia _____ roku przelaliśmy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżera Funduszu Funduszy, w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Banku Gospodarstwa Krajowego wynikających z zawartej z nami w dniu _____ roku Umowy Operacyjnej nr [_____].

Wobec powyższego wszelkie należne nam kwoty wynikające z Umowy o udzielenie Poręczenia z dnia _____ roku, od dnia otrzymania niniejszej informacji prosimy uiszczać, w pełnej wysokości i na zasadach wynikających z Umowy Inwestycyjnej z dnia _____ roku, bezpośrednio na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na rachunek bankowy o numerze _____.

Informuję jednocześnie, że Bank Gospodarstwa Krajowego może dokonać dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

[podpisy osób upoważnionych]

POROZUMIENIE

w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych

w związku z realizacją Umowy Operacyjnej

nr [●]

Instrument Finansowy –Poręczenie

zawarte dnia [●] w [●] pomiędzy:

Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie

Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (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,

który reprezentują:

[●],

zwanym dalej **Powierającym**¹

a

[●] zwanym dalej „**Pośrednikiem Finansowym**” lub „**Wykonawcą**”;

zwanymi dalej łącznie lub osobno **Stronami** lub **Stroną**, o następującej treści:

W związku z zawarciem w dniu [●] pomiędzy Powierającym a Pośrednikiem Finansowym Umowy Operacyjnej – Pożyczka Rozwojowa nr [●], zwanej dalej **Umową**,

Strony postanawiają co następuje:

§ 1 [definicje]

Dla potrzeb niniejszego Porozumienia:

1. **administratorem danych osobowych** jest organ, jednostka organizacyjna, podmiot lub osoba, o których mowa w art. 3 ustawy o ochronie danych osobowych, decydujący o celach i środkach

¹ Powierzący pełni funkcję Menadżera Funduszu Funduszy

przetwarzania danych osobowych; Administratorem danych osobowych jest odpowiednio Ministerstwo Rozwoju dla zbioru Centralny system informatyczny wspierający realizację programów operacyjnych oraz Instytucja Zarządzająca dla zbiorów Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 oraz Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych;

2. **danymi osobowymi** są dane osobowe w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych dotyczące:
 - 1) Pośrednika Finansowego, odbiorców wsparcia oraz ich pracowników, którzy uczestniczą w procesie wdrażania instrumentów finansowych w ramach Umowy;
 - 2) uczestników szkoleń, konkursów, konferencji współfinansowanych w ramach Umowy;
 - 3) osób, których dane są przetwarzane w związku z badaniem kwalifikowalności środków w projekcie współfinansowanym ze środków Programu, w tym w szczególności personelu uczestniczącego w realizacji Umowy, a także oferentów, uczestników komisji przetargowych i wykonawców;
 - 4) pracowników instytucji zaangażowanych we wdrażanie Umowy;
 - 5) osób fizycznych oceniających wnioski składane przez odbiorców wsparcia realizowane w ramach Umowy;– przetwarzane przez Pośrednika Finansowego w celu wykonania Umowy;
3. **dokumentem** jest każda utrwalona informacja zawierająca dane osobowe, zapisana na dowolnym nośniku, tradycyjnym lub elektronicznym;
4. **pracownikiem jest**:
 - 1) osoba świadcząca pracę na podstawie stosunku pracy lub stosunku cywilnoprawnego;
 - 2) osoba fizyczna, która w ramach prowadzonej działalności gospodarczej wykonuje, wyłącznie osobiście, powierzone jej na podstawie umowy cywilnoprawnej zadania,
 - 3) osoba współpracująca w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych²;
 - 4) osoba wykonująca świadczenia w formie wolontariatu w rozumieniu ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie³;
5. **Programem** jest Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014–2020;
6. **przetwarzaniem danych osobowych** są jakiegokolwiek operacje wykonywane na danych osobowych, takie jak zbieranie, utrwalanie, przechowywanie, opracowywanie, zmienianie, udostępnianie i usuwanie;
7. **rozporządzeniem** jest rozporządzenie 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 osobowych⁴;

² Tekst jedn. w Dz. U. z 2015 r. poz. 121 ze zm.

³ Tekst jedn. w Dz. U. z 2014 r. poz. 1118 ze zm.

⁴ Dz. U. z 2004 r. Nr 100, poz. 1024

8. **ustawą o ochronie danych osobowych** jest ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych⁵;

§ 2 [przedmiot Porozumienia; dalsze powierzenie przetwarzania danych osobowych]

1. Na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach Centralnego Systemu Teleinformatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych w związku z realizacją Umowy nr RPDS.IF.00.00-02-0001/16-00 z dnia 30 listopada 2016 r. oraz na podstawie Porozumienia w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy nr RPDS.IF.00.00-02-0001/16-00 z dnia 30 listopada 2016 r. oraz w oparciu o art. 31 Ustawy o ochronie danych osobowych, Powierzający powierza Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych na warunkach opisanych w niniejszym Porozumieniu w ramach zbiorów Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych, Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 oraz Regionalny Program Operacyjny Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych w zakresie jaki dotyczy realizacji Umowy.
2. Powierzający umocowuje Pośrednika Finansowego do dalszego powierzenia w imieniu i na rzecz Powierzającego powierzonych do przetwarzania danych osobowych w ramach zbiorów o których mowa w ust. 1, podmiotom zaangażowanym we wdrażanie instrumentów finansowych, w związku z realizacją Umowy.
3. Powierzenie przetwarzania danych osobowych podmiotom, o których mowa w ust. 2, odbywa się na podstawie odrębnych umów lub porozumień zawieranych na piśmie, z zastrzeżeniem, że będą one zawierały wszystkie elementy treści ujętej niniejszym Porozumieniem.
4. Zakres danych osobowych powierzanych do przetwarzania przez Pośrednika Finansowego podmiotom, o których mowa w ust. 2, powinien być każdorazowo dostosowany przez Pośrednika Finansowego do celu ich powierzenia, przy czym zakres nie może być szerszy niż zakres określony w § 4 ust. 2 Porozumienia.
5. Pośrednik Finansowy przekazuje Powierzającemu, na każde jego żądanie, wykaz podmiotów, o których mowa w ust. 2, którym zostało powierzone przetwarzanie danych osobowych przez Pośrednika Finansowego.
6. Powierzający zobowiązuje Pośrednika Finansowego do:
 - 1) wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24 i 25 ustawy o ochronie danych osobowych;
 - 2) zawierania umów z podmiotami, o których mowa w ust. 2 o takiej treści, by podmioty te były zobowiązane postanowieniami umów do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24 i 25 ustawy o ochronie danych osobowych.
7. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność, tak wobec osób trzecich, jak i wobec Powierzającego, za szkody powstałe w związku z nieprzestrzeganiem art. 36-39 ustawy o ochronie danych osobowych, rozporządzenia oraz za przetwarzanie powierzonych do przetwarzania danych osobowych niezgodnie z niniejszym Porozumieniem lub innymi przepisami prawa.

⁵ Tekst jedn. w Dz. U. z 2016 r. poz. 922

§ 3 [upoważnienia dla pracowników i ich odwołanie]

1. Powierzający umocowuje Pośrednika Finansowego do:
 - 1) wydawania i odwoływania swoim pracownikom upoważnień do przetwarzania danych osobowych w zbiorach (Pośrednik Finansowy ograniczy dostęp do danych osobowych wyłącznie do pracowników posiadających upoważnienia do przetwarzania danych osobowych w zbiorze);
 - 2) dalszego umocowywania podmiotów, o których mowa w § 2 ust. 2 Porozumienia, do wydawania i odwoływania ich pracownikom upoważnień do przetwarzania danych osobowych w zbiorach;
 - 3) określenia wzoru upoważnienia do przetwarzania danych osobowych oraz wzoru odwołania upoważnienia do przetwarzania danych osobowych przez podmioty, o których mowa w § 2 ust. 2 Porozumienia.

§ 4 [cele powierzenia danych osobowych do przetwarzania]

1. Dane osobowe są powierzone do przetwarzania Pośrednikowi Finansowemu przez Powierzającego wyłącznie w celu wykonywania zadań Pośrednika Finansowego powierzonych Umową, związanych z wdrażaniem instrumentów finansowych w odniesieniu do zbiorów, o którym mowa w §2 ust. 1, w szczególności w związku z procesem udzielania jednostkowych wsparć, monitorowania realizacji umów zawartych z odbiorcami wsparcia oraz realizacji procesów sprawozdawczości, monitoringu, ewaluacji, kontroli i audytu.
2. Powierzenie danych osobowych do przetwarzania Pośrednikowi Finansowemu obejmuje zakres niezbędny realizacji Umowy.

§ 5 [sposób postępowania przy przetwarzaniu danych osobowych]

1. Pośrednik Finansowy zapewni środki techniczne i organizacyjne umożliwiające należyte zabezpieczenie danych osobowych, wymagane przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy o ochronie danych osobowych oraz rozporządzenia. Pośrednik Finansowy w szczególności zobowiązuje się w odniesieniu do zbiorów:
 - 1) prowadzić dokumentację opisującą sposób przetwarzania danych osobowych oraz środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych osobowych, w tym w szczególności politykę bezpieczeństwa oraz instrukcję zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych;
 - 2) przechowywać dokumenty w specjalnie do tego przeznaczonych szafach zamykanych na zamek lub w zamykanych na zamek pomieszczeniach (nieдоступnych dla osób nieupoważnionych do przetwarzania danych osobowych) oraz zapewniających ochronę dokumentów przed utratą, uszkodzeniem, zniszczeniem, a także przetwarzaniem z naruszeniem ustawy;
 - 3) prowadzić ewidencję pracowników upoważnionych do przetwarzania danych osobowych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiąże swoich pracowników, dla przestrzegania odpowiednich zasad postępowania z dokumentami, do:

- 1) pracy jedynie z dokumentami niezbędnymi do wykonania obowiązków wynikających z Umowy;
 - 2) przechowywania dokumentów w czasie nie dłuższym niż czas niezbędny do zrealizowania zadań, do których wykonania dokumenty są przeznaczone;
 - 3) nietworzenia kopii dokumentów innych, niż niezbędne do realizacji Umowy;
 - 4) zachowania w poufności danych osobowych oraz informacji o stosowanych sposobach ich zabezpieczenia, także po ustaniu zatrudnienia u Pośrednika Finansowego;
 - 5) zabezpieczenia dokumentów przed dostępem osób nieupoważnionych do przetwarzania powierzonych do przetwarzania danych osobowych, przetwarzaniem z naruszeniem ustawy, nieautoryzowaną zmianą, utratą, uszkodzeniem lub zniszczeniem.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do:
- 1) ograniczenia dostępu do powierzonych do przetwarzania danych osobowych, wyłącznie do pracowników posiadających upoważnienie do przetwarzania danych osobowych;
 - 2) zachowania w poufności wszystkich danych osobowych powierzonych jemu w trakcie obowiązywania Porozumienia lub dokumentów uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności objętych Porozumieniem, a także zachowania w poufności informacji o stosowanych sposobach zabezpieczenia danych osobowych, również po rozwiązaniu Porozumienia;
 - 3) wymagania od swoich pracowników przestrzegania należytej staranności w zakresie zachowania w poufności powierzonych do przetwarzania danych osobowych oraz sposobów ich zabezpieczenia;
 - 4) nadzorowania swoich pracowników, w zakresie zabezpieczenia przetwarzanych danych osobowych;
 - 5) udzielania Powierzającemu, na każde jego żądanie, informacji na temat przetwarzania powierzonych do przetwarzania danych osobowych;
 - 6) zabezpieczenia korespondencji i wszelkich dokumentów, które zawierają dane osobowe przed dostępem osób nieupoważnionych do przetwarzania powierzonych do przetwarzania danych osobowych, a w szczególności przed kradzieżą, uszkodzeniem i zaginięciem;
 - 7) niewykorzystywania zebranych na podstawie Umowy danych osobowych dla celów innych niż określone w Porozumieniu;
 - 8) usunięcia z elektronicznych nośników informacji wielokrotnego zapisu w sposób trwały i nieodwracalny oraz zniszczenia nośników papierowych i elektronicznych nośników informacji jednokrotnego zapisu, na których utrwalone zostały powierzone do przetwarzania dane osobowe, po zakończeniu obowiązywania okresu archiwizowania wynikającego z przepisów obowiązującego prawa lub zawartych umów;
 - 9) niezwłocznego przekazania Powierzającemu pisemnego oświadczenia, w którym potwierdzi, że Pośrednik Finansowy nie posiada żadnych danych osobowych, których przetwarzanie zostało jemu powierzone niniejszym Porozumieniem, po zrealizowaniu postanowień pkt 8).
4. Powierzający zobowiązuje Pośrednika Finansowego do zawierania umów lub porozumień z podmiotami, o których mowa w § 2 ust. 2 Porozumienia o takiej treści, by podmioty te były

zobowiązane do zapewnienia środków technicznych i organizacyjnych umożliwiających należyte zabezpieczenie danych osobowych, wymaganych przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy o ochronie danych osobowych oraz rozporządzenia.

5. Wymagania względem pracowników Pośrednika Finansowego znajdują zastosowanie również względem innych niż pracownicy osób wykonujących właściwe czynności na rzecz lub w imieniu Pośrednika Finansowego niezależnie od istnienia lub charakteru stosunku prawnego łączącego te osoby z Pośrednikiem Finansowym.

§ 6 [obowiązki informacyjne względem Powierzającego]

1. Pośrednik Finansowy niezwłocznie informuje Powierzającego o:
 - 1) wszelkich przypadkach naruszenia tajemnicy danych osobowych lub o ich niewłaściwym użyciu oraz naruszeniu obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych powierzonych do przetwarzania Porozumieniem;
 - 2) wszelkich czynnościach z własnym udziałem w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych, w zakresie powierzonym Porozumieniem, prowadzonych, w szczególności przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, urzędami państwowymi, policją lub przed sądem.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udzielenia Powierzającemu, na każde jego żądanie, informacji na temat przetwarzania powierzonych do przetwarzania danych osobowych przez podmioty, o których mowa w § 2 ust. 2 Porozumienia, a w szczególności niezwłocznego przekazywania informacji o każdym przypadku naruszenia obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych.

§7[kontrole]

1. Pośrednik Finansowy umożliwi Powierzającemu lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, lub administratorowi danych osobowych dokonanie kontroli zgodności z ustawą o ochronie danych osobowych, rozporządzeniem oraz treścią niniejszego porozumienia przetwarzania powierzonych danych osobowych w związku z realizacją Umowy w miejscach, w których są one przetwarzane, a także zobowiąże podmioty, o których mowa w §2 ust. 2, do umożliwienia Powierzającemu, lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, dokonania kontroli. Zawiadomienie o zamiarze przeprowadzenia kontroli powinno być przekazane podmiotowi kontrolowanemu co najmniej 5 dni roboczych przed rozpoczęciem kontroli.
2. W przypadku powzięcia przez Powierzającego wiadomości o rażącym naruszeniu przez Pośrednika Finansowego zobowiązań wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych, rozporządzenia lub treścią niniejszego porozumienia, Pośrednik Finansowy umożliwi Powierzającemu lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, lub administratorowi danych osobowych dokonanie niezapowiedzianej kontroli w celu, o którym mowa w ust. 1.
3. Pośrednik Finansowy zobowiąże podmioty, o których mowa w §2 ust. 2, do umożliwienia Powierzającemu lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, lub administratorowi danych osobowych w przypadku powzięcia przez Powierzającego wiadomości o rażącym naruszeniu

- zobowiązań wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych, rozporządzeniu lub treści porozumienia, o którym mowa w §2 ust. 3, dokonania niezapowiedzianej kontroli.
4. Powierzający lub podmiot przez niego upoważniony, lub administrator danych osobowych mają w szczególności prawo:
 - 1) wstępu, w godzinach pracy podmiotu kontrolowanego, za okazaniem imiennego upoważnienia, do pomieszczeń, w których jest zlokalizowany zbiór powierzonych do przetwarzania danych osobowych i przeprowadzenia niezbędnych badań lub innych czynności kontrolnych w celu oceny zgodności przetwarzania danych osobowych z ustawą odo, rozporządzeniem odo oraz niniejszymi zasadami;
 - 2) żądania złożenia pisemnych lub ustnych wyjaśnień przez osoby upoważnione do przetwarzania danych osobowych oraz pracowników w zakresie niezbędnym do ustalenia stanu faktycznego;
 - 3) wglądu do wszelkich dokumentów i wszelkich danych mających bezpośredni związek z przedmiotem kontroli oraz sporządzania ich kopii.
 5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zastosowania się do zaleceń dotyczących poprawy jakości zabezpieczenia danych osobowych oraz sposobu ich przetwarzania, sporządzonych w wyniku kontroli przeprowadzonych przez Powierzającego lub przez podmiot przez niego upoważniony.
 6. Beneficjent zobowiąże podmioty, o których mowa w §2 ust. 2, do zastosowania się do zaleceń dotyczących poprawy jakości zabezpieczenia danych osobowych oraz sposobu ich przetwarzania, sporządzonych w wyniku kontroli przeprowadzonych przez Powierzającego lub podmiot przez niego upoważniony, lub administratora danych osobowych.

§ 8[postanowienia końcowe]

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Porozumieniem mają zastosowanie przepisy ustawy o ochronie danych osobowych.
2. Niniejsze Porozumienie wchodzi w życie z dniem podpisania i jest zawarte na czas obowiązywania Umowy.
3. Zmiana treści Porozumienia wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Niniejsze Porozumienie zostało sporządzone w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

W imieniu Powierzającego

W imieniu Pośrednika Finansowego

Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym

Ja, niżej podpisany/my, niżej podpisani

1.
Imię i nazwisko(1) Stanowisko (2)

2.
Imię i nazwisko(1) Stanowisko (2)

działając, jako przedstawiciel/-e

.....
Nazwa klienta (tj. osoby prawnej lub jednostki nieposiadającej osobowości
prawnej) Siedziba (kod pocztowy, miasto, ulica, nr. domu,
kraj)

Oświadczamy, że od dnia..... **beneficjentami rzeczywistymi** są następujące osoby fizyczne:

.....
Imię i nazwisko (1) Stanowisko/funkcja/stosunek własnościowy(3) PESEL/ data urodzenia

.....
Adres (ulica, nr domu, nr mieszkania) Adres (kod pocztowy, miasto/pocztą, kraj) Seria i numer dok. tożsamości

.....
Imię i nazwisko (1) Stanowisko/funkcja/stosunek własnościowy(3) PESEL/ data urodzenia

.....
Adres (ulica, nr domu, nr mieszkania) Adres (kod pocztowy, miasto/pocztą, kraj) Seria i numer dok. tożsamości

.....
Imię i nazwisko (1) Stanowisko/funkcja/stosunek własnościowy(3) PESEL/ data urodzenia

.....
Adres (ulica, nr domu, nr mieszkania) Adres (kod pocztowy, miasto/pocztą, kraj) Seria i numer dok. tożsamości

oraz zobowiązuję/-emy się do niezwłocznego poinformowania BGK, w formie pisemnej, o zmianach osobowych, które wystąpiły na liście beneficjentów rzeczywistych, oraz do przekazania BGK kopii dokumentów tożsamości nowych beneficjentów rzeczywistych.

.....
Data i podpis przedstawiciela 1.....
Data i podpis przedstawiciela 2

(1) prosimy o załączenie kserokopii dowodu osobistego, a w przypadku cudzoziemca innego dokumentu potwierdzającego jego tożsamość.

(2) prosimy o wskazanie osób uprawnionych do reprezentowania osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej np. prezes zarządu, członek zarządu, dyrektor zarządzający.

(3) prosimy o wskazanie stanowiska, funkcji, zakresu sprawowanej kontroli, własności, udziałów (np. wspólnik, akcjonariusz, prezes zarządu, członek zarządu, dyrektor zarządzający).

OBJAŚNIENIA DO OŚWIADCZENIA

Przez pojęcie „beneficjent rzeczywisty” rozumie się :

- a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,
- b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych,
- c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 z późn. zm.).