



Załącznik nr 2 do SIWZ

Istotne Postanowienia Umowy Operacyjnej

Umowa Operacyjna

Instrument Finansowy – Mikropożyczka

zawarta pomiędzy

Bankiem Gospodarstwa Krajowego
jako Menadżerem / Zamawiającym

a

—

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

Umowa zostaje zawarta po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.), sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

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

Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, z siedzibą w Warszawie, Al. 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, z późn. zm.) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527), o numerze identyfikacji podatkowej NIP 525-00-12-372 i numerze REGON 000017319,

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

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

a

[•]

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

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

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

o następującej treści:



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

Spis treści

PREAMBUŁA	4
§ 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE	5
§ 2 PRZEDMIOT UMOWY	9
§ 3 UTWORZENIE INSTRUMENTU FINANSOWEGO	10
§ 5 REALIZACJA ZAŁOŻEŃ OPERACJI	11
§ 6 ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	12
§ 7 WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY	13
§ 8 WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO	14
§ 9 KARY UMOWNE	15
§ 10 SZKODOWOŚĆ	17
§ 11 DOCHODZENIE ROSZCZEŃ PRZEZ POŚREDNIKA FINANSOWEGO	17
§ 12 POLITYKA WYJŚCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO	17
§ 13 GWARANCJA WYKONYWANIA UMOWY	18
§ 14 PRAWO OPCJI	18
§ 15 MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	19
§ 16 KONTROLA	19
§ 17 INFORMACJA I PROMOCJA	20
§ 18 ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW	21
§ 19 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ	21
§ 20 OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO	23
§ 21 ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY	24
§ 22 PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW PRAWA	25
§ 23 NIEPRAWIDŁOWOŚĆ ORAZ NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM	25
§ 24 ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY	26
§ 25 ROZWIĄZANIE UMOWY	27
§ 26 KONFLIKT INTERESÓW	29
§ 27 OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	29
§ 28 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	30
ZAŁĄCZNIKI	31

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

Preambuła

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

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz.U. L 347 z 20.12.2013, s. 320, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013 lub Rozporządzeniem Ogólnym”;
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1304/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1081/2006 (Dz.U. L 347 z 20.12.2013, s. 470);
- 3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz.U. L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz.U. UE L. 223 z 29.07.2014 s. 7);
- 5) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. L 187 z 26.6.2014, s.1);
- 6) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz.U. UE 352 z 24.12.2013, s. 1);
- 7) Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 2 lipca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów operacyjnych finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego na lata 2014–2020 (Dz. U. poz. 1073);
- 8) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008);
- 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz.U. UE.L. 298 z 26.10.2012), zwanego dalej „Rozporządzeniem 966/2012”;

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 10) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (Dz. U. z 2017 r. poz. 1460) – zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;
- 11) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870, z późn. zm.) – zwanej dalej „Ufp”;
- 12) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 907, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”;
- 13) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1808);
- 14) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 922);
- 15) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016r. poz. 380, z późn. zm.);
- 16) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFSI na lata 2014-2020
- 17) Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowo poniesionych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności w perspektywie finansowej 2014–2020;
- 18) Wytyczne w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020;
- 19) Wytyczne w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020;
- 20) Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 przyjęte Decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu podkarpackiego w Polsce CCI 2014PL16M2OP008;
- 21) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020;

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

§ 1 Definicje i interpretacje

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- 1) **Biznes Plan** – dokument stanowiący Załącznik nr [1] do niniejszej Umowy, złożony wraz z Ofertą przez Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia;
- 2) **Dni Robocze** - dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2015 r. poz. 90);
- 3) **Dodatkowa Opłata za Zarządzanie** - dodatkowe wynagrodzenie przysługujące Pośrednikowi Finansowemu na zasadach określonych w § [8] ust [6] i [7] niniejszej Umowy;

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 4) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013,
- 5) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
- 6) **Instytucja Pośrednicząca** – Wojewódzki Urząd Pracy w Rzeszowie, pełniący rolę instytucji pośredniczącej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020;
- 7) **Instytucja Zarządzająca** - Zarząd Województwa Podkarpackiego pełniący rolę instytucji zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podkarpackiego na lata 2014 - 2020;
- 8) **Instrument Finansowy** - oznacza utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Mikropożyczka, o którym mowa w art. 2 pkt 11 Rozporządzenia 1303/2013;
- 9) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
- 10) **Istotny Negatywny Wpływ** - istotny negatywny wpływ na, lub istotną negatywną zmianę w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- 11) **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczkę na rozpoczęcie działalności gospodarczej udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr [2] do Umowy - Metryka Instrumentu Finansowego – Mikropożyczka;
- 12) **Konflikt interesów** – sytuację, w której, ze względu na powstanie w trakcie Umowy związku o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;
- 13) **Limit Mikropożyczki** - należy przez to rozumieć maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka, z zastrzeżeniem treści § [14];
- 14) **Nieprawidłowość** - jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
- 15) **Nieprawidłowość systemowa** – każdą nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Inwestycji, będącą konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającą na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSl;
- 16) **Oferta** – ofertę złożoną przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia;

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 17) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § [4] ust. [1] pkt [1]) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Funduszy oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych;
- 18) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w § [4] ust. [1] pkt [2]) Umowy;
- 19) **Ostateczny Odbiorca** – osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, spełniającą warunki określone w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego Mikropożyczka;
- 20) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § [8] niniejszej Umowy;
- 21) **Operacja** - operację zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia 1303/2013, polegającą na wdrożeniu i realizacji Instrumentów Finansowych zgodnie z niniejszą Umową;
- 22) **POIF** – Platformę Obsługi Instrumentów Finansowych, tj. platformę internetową służącą Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym jak i finansowym realizowanej Umowy,
- 23) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr DZZK/26/DPE/2018 o udzielenie zamówienia publicznego na wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” w ramach Projektu „pn. Wsparcie pracy na własny rachunek, przedsiębiorczości i tworzenia przedsiębiorstw w ramach instrumentów finansowych RPO WP 2014 - 2020”;
- 24) **Pośrednik Finansowy** - podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu utworzenia i wdrażania Instrumentu Finansowego, z którego udzielane będzie wsparcie na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 25) **Portfel Pożyczek** - zbiór Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 26) **Program** („RPO WP”) –Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 przyjęty Decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego "Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020" do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu "Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia" dla regionu podkarpacia w Polsce CCI 2014PL16M2OP008;
- 27) **Projekt** – przedsięwzięcie realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie;
- 28) **Przychody Funduszu Funduszy** – wszelkie przychody netto ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wpłaconych do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed Inwestycją;
- 29) **Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy** - rachunki bankowe wyodrębnione jako konta ewidencyjno-księgowo, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowanie;
- 30) **Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

księgowe, na którym zgromadzone są środki Wkładu Funduszu Funduszy przed jego przekazaniem na rzecz Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Umową Inwestycyjną;

- 31) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 32) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotów Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 33) **Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym gromadzone są zasoby zwracane przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłat Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wykorzystanych zgodnie z Umową Inwestycyjną;
- 34) **Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)** – dokument postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zawierający warunki jakie powinien spełnić Wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące zamówienia;
- 35) **Sprawozdania z Postępu** - wszystkie sprawozdania, przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie, wytycznych Komisji Europejskiej, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego i innych ministerstw oraz Instytucji Zarządzającej, mającymi zastosowanie do wdrażania i realizacji niniejszej Umowy lub Umowy Inwestycyjnej;
- 36) **Szkodowość** – utratę kapitału Jednostkowych Pożyczek w udziale Wkładu Funduszu Funduszy, liczoną jako relacja wartości kapitału Jednostkowych Pożyczek w udziale Wkładu Funduszu Funduszy straconych do wartości wypłaconych Jednostkowych Pożyczek w udziale Wkładu Funduszu Funduszy ogółem;
- 37) **Umowa o Finansowanie** - Umowę o finansowanie projektu pn. Wsparcie pracy na własny rachunek, przedsiębiorczości i tworzenia przedsiębiorstw w ramach instrumentów finansowych RPO WP 2014 - 2020., zawartą w dniu 8 grudnia 2016 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Podkarpackim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Podkarpackiego z późn. zm.;
- 38) **Umowa Inwestycyjna** - umowę zawartą między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 39) **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład** – środki finansowe będące Wkładem z Programu lub innymi zasobami Funduszu Funduszy, wniesione przez Menadżera do danego Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosku o Wypłatę Limitu, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców oraz wypłatę Opłaty za Zarządzanie, a w pewnych określonych w Umowie przypadkach również Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie;

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 40) **Wkład Pośrednika Finansowego** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek;
 - 41) **Wkład z Programu** - łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Pośredniczącą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa;
 - 42) **Wniosek o Wypłatę Limitu** - wniosek o wypłatę w całości Wkładu Funduszu Funduszy składany przez Pośrednika Finansowego do Menadżera za pośrednictwem POIF;
 - 43) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § [7] Umowy, w tym wskaźniki wynikające z realizacji RPO WP;
 - 44) **Wytyczne** –dokumenty - zasady wydawane odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego i inne organy administracji oraz Menadżera Funduszu Funduszy, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji niniejszej Umowy;
 - 45) **Zamówienie** – zamówienie w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o sygnaturze: DZZK/26/DPE/2018
 - 46) **Zasoby Zwrócone** - środki zwrócone z Inwestycji w Ostatecznych Odbiorców odpowiadające udziałowi Funduszu Funduszy, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Inwestycję, a także wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego;
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Instytucji Pośrednicząca”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowanie”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
 - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami;

§ 2 Przedmiot Umowy

1. Na mocy niniejszej Umowy, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Mikropożyczka, w ramach którego udzielane Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców zamierzających prowadzić działalność gospodarczą na terenie województwa podkarpackiego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
 - 1) warunki i zasady dotyczące przekazywania Pośrednikowi Finansowemu Wkładu Funduszu Funduszy oraz jego zwrotu;
 - 2) zasady wnoszenia Wkładu Pośrednika Finansowego;

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 3) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych;
- 4) zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek;
- 5) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
- 6) zasady realizacji Inwestycji;
- 7) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
- 8) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
- 9) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy.

§ 3 Utworzenie Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy – Mikropożyczka jako oddzielny blok finansowy zachowujący finansową i księgową rozdzielność pomiędzy środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy Mikropożyczka nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych dla Instrumentu Finansowego Mikropożyczka:
 - 1) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy;
 - 2) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek;
 - 3) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
 - 4) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych;
4. Pośrednik Finansowy zapewni, że Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 4, będą oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez instytucje finansowe.
5. Menadżer, na mocy niniejszej umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości 6 700 000,00 zł (słownie: sześć milionów siedemset tysięcy) stanowiącej Limit Mikropożyczki, z zastrzeżeniem prawa Menadżera do wniesienia w ramach prawa opcji dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w § [14] Umowy, przy czym:
 - 1) maksymalna kwota na Jednostkowe Pożyczki wynosi zł (słownie: zł);
 - 2) maksymalna kwota na Opłatę za Zarządzanie wynosi zł (słownie:), tj.% od kapitału na Jednostkowe Pożyczki;
 - 3) maksymalna kwota na Dodatkową Opłatę za Zarządzanie wynosi zł (słownie:), tj. 10% od kwoty określonej w pkt 2.
6. Wkład Funduszu Funduszy wnoszony jest przez Menadżera, na rachunek o którym mowa w ust. 3 pkt 1 oraz na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji stanowiącej załącznik nr [3] do niniejszej Umowy.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się w Okresie Budowy Portfela do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego nie mniej niż [xxx] złotych (zgodnie z treścią oferty Wykonawcy), z zastrzeżeniem, że w przypadku wniesienia przez Menadżera, w ramach prawa opcji, dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

w § [14] Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do wniesienia dodatkowego, proporcjonalnego Wkładu Pośrednika Finansowego.

8. Jednostkowe Pożyczki, zawierające Wkład Funduszy Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego, wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
9. Wkład Pośrednika Finansowego ewidencjonowany jest w systemie ewidencyjno-księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy oraz danej Inwestycji, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.

§ 4 Okres realizacji Operacji

Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:

- 1) Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego wynosi maksymalnie 18 miesięcy i rozpoczyna się od dnia zawarcia Umowy i trwa nie dłużej niż do dnia wypłaty na rzecz Ostatecznego Odbiorcy ostatniej należnej mu kwoty Jednostkowej Pożyczki,
- 2) Okres Wygaszania Portfela liczony jest od dnia następnego po dniu w którym nastąpiła wypłata na rzecz Ostatecznego Odbiorcy ostatniej kwoty Jednostkowej Pożyczki, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Inwestycyjnych,
- 3) Okres Obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia niniejszej Umowy do 30 czerwca 2027 r., z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § [15, 18, 19] Umowy.
- 4) Strony ustalają, że Okres Obowiązywania Umowy może zostać skrócony w przypadku faktycznego zakończenia Okresów Wygaszania Portfela w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka, w terminie wcześniejszym niż określony w pkt 3.

§ 5 Realizacja założeń Operacji

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń opracowanego Biznes Planu stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy oraz realizacji Operacji z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. W celu właściwego wykonywania Operacji Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SIWZ oraz złożonej Ofercie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego w szczególności zasadami polityk unijnych, w tym dotyczących konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi, w zakresie, w jakim będą mogły mieć zastosowanie do Pośrednika Finansowego.



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

§ 6 Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne oraz wypłaca Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszy Funduszy oraz odpowiadającym mu Wkładem Pośrednika Finansowego w ramach Limitu Mikropożyczki określonego w [§ 3 ust. 5] Umowy oraz wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w [§ 4 ust. 1 pkt 1] Umowy, z zastrzeżeniem postanowień [§ 14] Umowy.
2. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszy Funduszy.
3. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy wyłącznie jedną Jednostkową Pożyczkę na rozpoczęcie działalności gospodarczej.
4. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego – Mikropożyczka stanowiącego Załącznik nr [2] do niniejszej Umowy.
5. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców, którzy spełniają warunki określone w Załączniku nr [2] z zachowaniem otwartych, przejrzystych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktów interesów.
6. Pośrednik Finansowy zawrze Umowy Inwestycyjne z Ostatecznymi Odbiorcami, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Inwestycyjnej określonych w niniejszej Umowie.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmowały postanowienia w zakresie:
 - 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z mającymi zastosowanie zasadami Unii Europejskiej;
 - 2) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
 - 5) skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowanie w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowanie, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio, na Menadżera Instytucję Pośredniczącą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Pośredniczącą;
 - 6) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 7) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

Pośredniczącej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;

- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w Załączniku nr 6 do Umowy mogących mieć zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy;
 - 9) postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;
 - 10) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
 - 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
 - 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej;
 - 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zachowania trwałości prowadzonej działalności gospodarczej przez co najmniej 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej założonej w związku z przyznaniem pożyczki;
 - 14) skutków prawnych rozwiązania Umów Inwestycyjnych;
 - 15) innych Wytycznych przekazanych przez Menadżera.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Inwestycyjnej załączona była Karta Produktu – Mikropożyczka, której wzór zostanie opracowany i uzgodniony z Menadżerem przez Pośrednika w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy. Karta Produktu będzie stanowić skrócony opis głównych postanowień Metryki Produktu Mikropożyczka dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców, uwzględniający warunki udostępnienia Wkładu Pośrednika Finansowego.

§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego Mikropożyczka:
 - 1) Wypłacenie 100% Limitu Mikropożyczki w Okresie Budowy Portfela;



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 2) Wypłacenie 10% Limitu Mikropożyczki przed upływem pierwszych 6 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
 - 3) Wypłacenie 50% Limitu Mikropożyczki przed upływem 12 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
 - 4) Wypłacenia 100% Wkładu Pośrednika Finansowego w Okresie Budowy Portfela;
 - 5) Wypłacenia 10% Wkładu Pośrednika Finansowego przed upływem pierwszych 6 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
 - 6) Wypłacenia 50% Wkładu Pośrednika Finansowego przed upływem 12 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
 - 7) Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej wyniesie co najmniej 80;
 - 8) Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie wyniesie co najmniej 80.
2. Jedna Inwestycja może się przyczynić do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych w ust. 1 pkt 1-8.
 3. Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych niż określone w ust. 1 wskaźników związanych z realizowanymi Inwestycjami, bez określania ich wartości docelowych.

§ 8 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy za realizację niniejszej Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie oraz Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie.
2. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest proporcjonalnie do wartości udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek ze środków odpowiednio Limitu Mikropożyczki oraz wartości uzyskanych spłat z tych pożyczek (rat kapitałowych), tj.:
 - 1) 70% Opłaty za Zarządzanie wypłacane jest proporcjonalnie do wartości udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek ze środków Limitu Mikropożyczki, w danym okresie rozliczeniowym,
 - 2) 30% Opłaty za Zarządzanie wypłacane jest proporcjonalnie do wartości środków wpłaconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w udziale Wkładu Funduszu Funduszy.
3. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty określonej w § 3 ust. 5 pkt 2.
4. Opłata za Zarządzanie wliczana jest w ciężar Limitu Mikropożyczki, zarówno w przypadku określonym w ust. 2 pkt 1, jak i pkt 2; po wyczerpaniu środków Limitu Mikropożyczki, część wynagrodzenia Pośrednika, tj. wypłacana od wartości spłaconego kapitału obciąża środki wpłacane przez pożyczkobiorców z tytułu spłaty rat kapitałowo-odsetkowych.
5. Opłata za Zarządzanie będzie wyliczana i wypłacana w okresach kwartalnych, na podstawie wystawionego w terminie 15 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie wraz z fakturą, po zatwierdzeniu przez Menadżera Sprawozdania z Postępu za odpowiedni okres sprawozdawczy.



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Pośrednik Finansowy ma prawo do otrzymania Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie w wysokości 10% maksymalnej kwoty na Opłatę za Zarządzanie, o której mowa w § 3 ust 5 pkt 2, tj. zł (słownie: zł) za skrócenie Okresu Budowy Portfela o co najmniej 3 miesiące.
7. Dodatkowa Opłata za Zarządzanie zostanie pobrana przez Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy lub z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych po zatwierdzeniu przez Menadżera Sprawozdania z Postępu za IV kwartał 2019 r., na podstawie wystawionego o wypłatę Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie w terminie 15 dni kalendarzowych od poinformowania Pośrednika Finansowego o zatwierdzeniu tego sprawozdania.
8. Szczegółowe zasady dokonywania wypłaty Opłaty za Zarządzanie przez Pośrednika Finansowego określone są w Załączniku nr 3 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
9. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie lub Dodatkowa Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
 - 1) wypłatą Wkładu Funduszu Funduszy w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - 2) niewykorzystaniem w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Umowie Inwestycyjnej,kwota odpowiadająca nienależnej części Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nadmierną Opłatę za Zarządzanie lub Dodatkową Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w ust. 12.
10. Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności, o których mowa w ust. 9 pkt 2, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Pośrednik Finansowy wykaze, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Jednostkowej Pożyczki na cele określone w Umowie Inwestycyjnej, nie nastąpiło z winy Pośrednika Finansowego.
11. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie lub Dodatkową Opłatę za Zarządzanie:
 - 1) niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nadmiaru otrzymanej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie,
 - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nadmiaru wypłaconej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie,
12. Menadżer ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu niniejszej Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Menadżera wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie.

§ 9 Kary umowne

1. Za niezrealizowanie Wskaźników realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia na rzecz Funduszu Funduszy następujących kar umownych:

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 1) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 1 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% niewykorzystanego Limitu Mikropożyczki;
- 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 2 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% od różnicy pomiędzy Limitem Mikropożyczki jaki Pośrednik Finansowy zobowiązany był wykorzystać do końca pierwszych 6 miesięcy Okresu Budowy Portfela a faktycznie wykorzystanym Limitem Mikropożyczki na ten dzień;
- 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 3 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% od różnicy pomiędzy Limitem Mikropożyczki jaki Pośrednik Finansowy zobowiązany był wykorzystać do końca pierwszych 12 miesięcy Okresu Budowy Portfela a faktycznie wykorzystanym Limitem Mikropożyczki na ten dzień
- 4) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 4 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 25% całkowitego, przysługującego z tytułu Umowy wynagrodzenia, wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi od dnia pobrania pierwszej transzy wynagrodzenia;
- 5) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 5 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 5% całkowitego, przysługującego z tytułu realizacji Umowy wynagrodzenia, wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi od dnia pobrania pierwszej transzy wynagrodzenia;
- 6) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 6 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 5% całkowitego, przysługującego z tytułu realizacji Umowy wynagrodzenia, wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi od dnia pobrania pierwszej transzy wynagrodzenia;
- 7) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 7 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% od środków Limitu Mikropożyczki przeznaczonych na udzielanie Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w § 3 ust. 5 pkt 1;
- 8) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 8 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% od środków Limitu Mikropożyczki przeznaczonych na udzielanie Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w § 3 ust. 5 pkt 1;
2. Dodatkowo, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Menadżera na podstawie przesłanek określonych w § 25 ust. 2 pkt 1 Umowy, lub w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 25 ust. 5 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 10% Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego z zastrzeżeniem § 25 ust. 5 pkt 6 Umowy.
3. Menadżer ma prawo do odstąpienia od nałożenia kar finansowych lub zmniejszenia kary finansowej po analizie przyczyn nieosiągnięcia wskaźników, stopnia ich nieosiągnięcia oraz zaakceptowaniu przez Menadżera działań naprawczych przedstawionych przez Pośrednika Finansowego.
4. Kary umowne określone w ust. 1 są naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Pośrednika Finansowego kilku Wskaźników, kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
5. 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.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w ust. 1.

§ 10 Szkodowość

1. Maksymalny dopuszczalny poziom Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego w udziale Wkładu Funduszu Funduszy, obliczany na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela, wynosi nie więcej niż 25%.
2. Nieodzyskanie jakiegokolwiek kwoty, należnej z tytułu udzielonej pożyczki, uznane będzie za dokonane z naruszeniem zasady należytej staranności, chyba że Pośrednik Finansowy wykaże, iż zachował należytą staranność rozumianą jako stosowanie analogicznych, jak w przypadku działalności własnej Pośrednika Finansowego, standardów i procedur w zakresie udzielania kredytów/pożyczek inwestycyjnych, pod warunkiem, że przyjęte standardy i procedury nie odbiegają od standardów przyjętych na rynku dla danego rodzaju Pośrednika Finansowego.
3. W przypadku przekroczenia poziomu Szkodowości, określonego w ust. 1, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy wskazanym w ust. 1 poziomem Szkodowości, a rzeczywistą Szkodowością.

§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia, z należytą starannością, wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, od Ostatecznych Odbiorców w drodze negocjacji lub innych działań prawnych wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, Funduszowi Funduszy lub Instytucji Pośredniczącej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń, przysługujących Instytucji Pośredniczącej, zostało przez nią przekazane Menadżerowi.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba, że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
3. Obowiązek wskazany w ust. 1, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej, stanowiącej Załącznik nr 5 do niniejszej Umowy.

§ 12 Polityka Wyjścia z Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu Menadżerowi wszelkich Zasobów Zwróconych, a także Wkładu Funduszu Funduszy, niewydatkowanego na Inwestycje Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Załączniku nr 3.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości, Menadżer może dodatkowo zobowiązać Pośrednika



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy lub Zasobów Zwroconych, których dotyczy Nieprawidłowość.

§ 13 Gwarancja wykonywania Umowy

1. Gwarancją należytego wykonywania niniejszej Umowy są łącznie:
 - 1) pełnomocnictwa do rachunków bankowych, o których mowa w § 3 ust. 3 Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera oraz Instytucji Pośredniczącej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącego Załącznik nr [7] do niniejszej Umowy;
 - 2) cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 10 (Cesja Praw z Zabezpieczeń) do niniejszej Umowy;
 - 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, którego wzór stanowi Załącznik nr 9 (Weksel wraz z deklaracją wekslową - wzór) do niniejszej Umowy lub akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
2. Menadżer ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż w ust. 1. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez Menadżera Wkładu Funduszu Funduszy oraz rozwiązania Umowy.

§ 14 Prawo Opcji

1. Zamawiający ma prawo skorzystania z prawa opcji na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. W ramach realizacji prawa opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości maksymalnie 100% Limitu Mikropożyczki.
3. Menadżer pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z prawa opcji, nie później niż w terminie dwóch miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela. W przedmiotowym piśmie Menadżer określi kwotę dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, wyodrębniając środki na udzielanie Jednostkowych Pożyczek oraz Opłatę za Zarządzanie, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. W piśmie do Pośrednika, o którym mowa w ust. 3, BGK zaproponuje nowe ramy czasowe Okresu Budowy Portfela, przy czym ostateczne ustalenia w tym zakresie zapadną w ramach negocjacji pomiędzy Stronami Umowy.
5. Wskaźniki realizacji Umowy, o których mowa w § 7 ust. 1 są realizowane przez Pośrednika Finansowego odrębnie, proporcjonalnie do wysokości dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego,

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu wniesienia dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy w ramach prawa opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej w wysokości: [xxx]% (zgodnie ze złożoną przez Pośrednika Finansowego Ofertą).
7. Skorzystanie przez Zamawiającego z prawa opcji w części lub w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera. Nieskorzystanie przez Menadżera z prawa opcji nie wymaga uzasadnienia i nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.

§ 15 Monitoring i sprawozdawczość

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

§ 16 Kontrola

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1, m.in.:
 - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
4. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy w odpowiednim zakresie. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić w Umowach Inwestycyjnych odpowiednie postanowienia w tym zakresie.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

§ 17 Informacja i promocja

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych, zgodnie z obowiązującymi regulacjami unijnymi oraz krajowymi, w szczególności zgodnie z Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta programów polityki spójności 2014-2020 w zakresie informacji i promocji.
2. Menadżer przedstawi Pośrednikowi Finansowemu pakiet informacji, przeznaczony dla Pośrednika Finansowego, w celu prowadzenia przez niego działań w zakresie promocji i informacji, przygotowany w oparciu o obowiązujące w chwili zawarcia niniejszej Umowy regulacje w zakresie informacji i promocji, w szczególności uwzględniający wymogi Wytucznych w tym zakresie.
3. Do obowiązków informacyjno-promocyjnych Pośrednika Finansowego należy:
 - 1) oznaczanie znakiem Fundusze Europejskie Program Regionalny, barw Rzeczypospolitej Polskiej, Flagi Unii Europejskiej z podpisem Europejskiego Funduszu Społecznego oraz oficjalnym logo promocyjnym województwa podkarpackiego:
 - wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących wdrażanych Instrumentów Finansowych, 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 wdrażanymi Instrumentami Finansowymi, 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, zaproszeń, materiałów informacyjnych, programów spotkań/szkoleń/warsztatów, list obecności, prezentacji multimedialnych.
 - 2) umieszczenie plakatu w siedzibie oraz w punktach obsługi klienta, w których wdrażane są Instrumenty Finansowe,
 - 3) umieszczenie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego uzgodnionego z Menadżerem opisu wdrażanych Instrumentów Finansowych, w szczególności ich parametrów, takich jak maksymalna wysokość wsparcia, okres karencji, okres spłaty, informacji o opłatach i prowizjach oraz źródle pochodzenia środków (Programu, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz w stosownych przypadkach – budżetu państwa),
 - 4) przekazywanie Ostatecznym Odbiorcom informacji, że wsparcie pozadotacyjne jest możliwe dzięki finansowaniu ze środków Unii Europejskiej – w formie słownej oraz odpowiedniego oznakowania, np. konferencji, warsztatów, szkoleń, spotkań, wystaw, targów,
 - 5) przekazywanie Instytucji Pośredniczącej, za pośrednictwem Menadżera, w formie i zakresie określonych przez Menadżera, informacji dotyczących dostępnych Instrumentów Finansowych na potrzeby Portalu Funduszy Europejskich.
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 Europejskiego Funduszu Społecznego.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Przy realizacji obowiązków informacyjno-promocyjnych obowiązuje zakaz łączenia znaków Unii Europejskiej, znaku Funduszy Europejskich oraz nazwy programu z ofertą, której środki nie pochodzą ze wsparcia z EFSI.
7. Pośrednik Finansowy zapewni 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 Pośrednika Finansowego należy dokumentowanie wszystkich prowadzonych w ramach Umowy działań informacyjnych i promocyjnych z uwzględnieniem następujących zasad:
 - dokumentację należy przechowywać razem z pozostałymi dokumentami na zasadach określonych w §18 Umowy,
 - 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, znaku Funduszy Europejskich z nazwą programu do oznaczania prowadzonych działań nie stosuje się.

§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji, łącznie z kopiami faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej dotyczących rozliczenia Jednostkowych Pożyczek, co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy).
2. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
3. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Menadżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
4. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 19 Ochrona danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową

1. Pośrednik Finansowy przyjmuje do wiadomości, że administratorem danych osobowych są: (i) Instytucja Zarządzająca, (ii) minister właściwy ds. rozwoju regionalnego, przetwarzanie których Instytucja Pośrednicząca powierzyła Menadżerowi.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

2. Menadżer na podstawie odrębnego porozumienia, którego wzór stanowi załącznik nr 11 do Umowy, powierzy Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w odpowiednim zakresie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. 2016 poz. 922), (dalej „Ustawa o ochronie danych osobowych”) oraz spełniać wymagania, określone w rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r., w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. Nr 100, poz. 1024; dalej „Rozporządzenie MSWiA”).
4. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z przepisami Ustawy o Ochronie Danych Osobowych oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2016 poz. 1988).
5. Menadżer zobowiązuje Pośrednika Finansowego do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą obowiązków informacyjnych, wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych.
6. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą i Instytucję Pośredniczącą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
7. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy, a także z realizacją polityki rozwoju.
8. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającą, Instytucji Pośredniczącej oraz organom administracji publicznej, w szczególności, ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa.
9. Pośrednik Finansowy zapewni, aby postanowienia w zakresie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach Inwestycyjnych.
10. Menadżer może podjąć w okresie realizacji oraz w okresie monitorowania Projektu decyzję o nadaniu Pośrednikowi Finansowemu uprawnień do aplikacji głównej centralnego systemu teleinformatycznego „SL2014” wykorzystywanego w procesie rozliczania Projektu, a Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do jej stosowania.
11. Menadżer dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych dodatkowo, także w innym niż „SL2014” systemie informatycznym, pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewnia, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone w Ustawie o ochronie danych osobowych oraz w rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r.



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. Nr 100, poz. 1024).

12. Pośrednik Finansowy niezwłocznie informuje Zamawiającego o:
 - 1) wszelkich przypadkach naruszenia tajemnicy danych osobowych lub o ich niewłaściwym użyciu;
 - 2) wszelkich czynnościach z własnym udziałem w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych prowadzonych w szczególności przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, urzędami państwowymi, policją lub przed sądem.
13. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera, Instytucji Zarządzającej oraz Instytucji Pośredniczącej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami prawa.

§ 20 Obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, że w ramach Operacji nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
2. Pośrednik finansowy zobowiązuje się do uzyskania od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenia o niekaralności karą zakazu dostępu do środków publicznych, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 1 i 4 Ufp.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi, na jego żądanie:
 - 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach; a także
 - 2) w trybie niezwłocznym - dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i działalności, których Menadżer może zasadnie zażądać.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menadżera o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
5. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia działań kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku 6 do Umowy.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach niniejszej Umowy i każdej Inwestycji, w tym w szczególności Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
8. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do prowadzenia na terenie województwa podkarpackiego biura lub filii, w którym przechowywana będzie pełna dokumentacja dotycząca realizacji Operacji.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej i pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

10. W przypadku udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji.
11. Pośrednik zobowiązany jest do opracowania i wdrożenia minimalnego zakresu dokumentów, stanowiącego podstawę do udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, zawierającego w szczególności:
 - 1) regulamin udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców, obejmujący co najmniej:
 - a. sposób i tryb rekrutacji Ostatecznych Odbiorców,
 - b. obiektywne i merytoryczne kryteria selekcji Ostatecznych Odbiorców,
 - c. sposób i tryb monitorowania prawidłowości realizacji i wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek,
 - d. zasady odwołania się Ostatecznego Odbiorcy od negatywnej decyzji dotyczącej udzielenia Jednostkowej Pożyczki;
 - 2) wzór wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki;
 - 3) kartę oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki;
 - 4) wzór formularza biznesplanu Inwestycji;
 - 5) kartę oceny biznesplanu Inwestycji;
 - 6) wzór Umowy Inwestycyjnej.
12. Pośrednik zobowiązany jest do przedstawienia dokumentów, o których mowa w ust. 11 do zaopiniowania Menadżerowi.

§ 21 Odpowiedzialność Stron Umowy

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Menadżera oraz Instytucji Pośredniczącej wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy, jak i odpowiedzialność Menadżera oraz Instytucji Pośredniczącej w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Funduszu Funduszy lub Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Menadżerowi przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem, które pozostaje w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przystąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menadżera z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menadżera. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, że brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, że wszelkie koszty poniesione przez Menadżera w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę Menadżera, której wyrównania Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego.



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera, Instytucji Zarządzającej oraz Instytucji Pośredniczącej, dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
5. Menadżer, Instytucja Zarządzająca oraz Instytucja Pośrednicząca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacją, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych instytucji.
6. Pośrednik Finansowy, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menadżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Menadżera, w wyniku wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu.
7. W przypadku nieosiągnięcia przez Pośrednika Finansowego wskaźników realizacji Umowy, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 2 i 3, Menadżer ma prawo do wycofania całości lub części Limitu Mikropożyczki niezaangażowanego w Jednostkowe Pożyczki.
8. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o finansowanie wszelkie prawa i obowiązki Menadżera, wynikające z niniejszej Umowy, przechodzą na Instytucję Pośredniczącą lub na podmiot przez nią wskazany.

§ 22 Przestrzeganie przepisów prawa

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa polskiego oraz unijnego, a w szczególności zasad dotyczących pomocy publicznej oraz pomocy de minimis w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Pośrednika Finansowego, w związku z realizacją Operacji.
2. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań, mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą oraz Instytucję Pośredniczącą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.

§ 23 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym, zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy, jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy w terminie 5 dni roboczych zobowiązany jest do informowania Menadżera o wszelkich nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy, jak i Umów Inwestycyjnych.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest on do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych.
4. Odzyskany Wkład Funduszu Funduszy nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła Nieprawidłowość.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy może zostać przeznaczony na inne Inwestycje w Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego w Okresie Wygaszania Portfela, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy, po uprzednim zawiadomieniu Menadżera, przekazany zostaje zgodnie ze schematem określonym w Załączniku nr 8 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą, Instytucję Pośredniczącą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość, oraz po uprzednim powiadomieniu Menadżera, przekazania go na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy.
8. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu w całości pobranej Opłaty za Zarządzanie, odpowiadającej wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
9. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości systemowej na poziomie Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy, niezależnie czy Wkład ten został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
10. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie mają przepisy Wytycznych w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014 – 2020 wraz z przepisami, do których te Wytyczne się odwołują.
11. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata Wkładu Funduszu Funduszy przez Menadżera okaże się niezgodne z prawem lub Umową o Finansowanie:
 - 1) Menadżer niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
 - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez Menadżera Wkład Funduszu Funduszy zostanie niezwłocznie unieważniony.
12. Pośrednik Finansowy zwróci wszelkie środki przekazane dotychczas przez Menadżera Pośrednikowi Finansowemu.
13. Menadżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

§ 24 Zmiana postanowień umowy

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy w stosunku do treści Oferty, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z wymienionych okoliczności :
 - 1) zmiana zasad dokonywania realizacji Operacji, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Menadżera,



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,
 - 3) zmiana sposobu rozliczania niniejszej Umowy na skutek zmian w zawartej przez Menadżera Umowie o Finansowanie lub wytycznych dotyczących realizacji Projektu przez Menadżera,
 - 4) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Funduszu Funduszy oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem, że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
 - 5) zmiana przepisów prawa oraz wytycznych, mająca wpływ na realizację Programu lub Projektu lub dokonania jego wykładni przez Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej,
 - 6) zmiana w Programie lub Projekcie oddziałująca na realizację niniejszej Umowy.
2. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w następujących przypadkach:
- 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2017 r. poz. 847),
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę umowy w zakresie wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów o których mowa w ust. 2.
4. Wniosek zawierać ma opis stanu faktycznego, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
5. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 25 Rozwiązanie Umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron, w przypadkach określonych w ust. 2, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić wyłącznie:
 - 1) ze strony Menadżera – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
 - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Menadżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Operacji zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie o stwierdzonym naruszeniu niniejszej Umowy przez Stronę, która chce skorzystać z tego uprawnienia drugiej Strony Umowy, wraz z opisem okoliczności uzasadniającym rozwiązanie

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- Umowy oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym Strona Umowy otrzymała wypowiedzenie. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
 5. Menadżer może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, w szczególności, jeżeli:
 - 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa;
 - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Funduszu Funduszy, Przychody Funduszu Funduszy lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
 - 3) Pośrednik Finansowy nie osiągnął wartości któregokolwiek ze wskaźników realizacji Umowy, o których mowa w § 7 ust. 1 niezależnie od naliczonej kary umownej o której mowa w § 9 Umowy;
 - 4) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej bądź innych uprawnionych podmiotów;
 - 5) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
 - 6) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 1 miesiąc jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało;
 - 7) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, w tym dokonał zmiany swojego statusu bez pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Pośredniczącej.
 6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
 7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez Menadżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
 8. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy, prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Pośredniczącą lub podmiot przez nią wskazany.
 9. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia. Pośrednik Finansowy zwróci część Opłaty za Zarządzanie, odpowiadającą kwocie Opłaty za Zarządzanie, przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonej na zasadzie *pro rata*, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
 10. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszelkie środki (i) przekazane przez Menadżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Menadżerowi, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Menadżera.

11. Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jej realizacją.
12. Menadżer w formie pisemnej określi dodatkowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu.

§ 26 Konflikt interesów

1. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
2. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów.
3. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wykreślić Ostatecznego Odbiorcę, z którym zawarł Umowę Inwestycyjną z Portfela Pożyczek.

§ 27 Oświadczenia Pośrednika Finansowego

1. Przeciwno Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Pośrednik Finansowy, w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach postępowania o udzielenie Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał zmiany swojego statusu, o której mowa w niniejszej Umowie, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy Operacyjnej zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie instrumentów finansowych, w tym z przepisami dotyczącymi EFSI, pomocy państwa, zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych (zgodnie z art. 38 ust. 5 Rozporządzenia 1303/2013), w szczególności:
 - 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie jest podmiotem ustanawianym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedla takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
 - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwe normy mające zastosowanie do przepisów w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 140 ust. 4 Rozporządzenia 966/2012.
 - 3) Pośrednik Finansowy zapewni spełnianie warunków w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w z art. 140 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 966/2012,

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 4) Pośrednik Finansowy zapewni zgodność z przepisami dotyczącymi instrumentów finansowych oraz pomocy publicznej w zakresie realizacji Umowy Operacyjnej,
 - 5) Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub którego osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ufp,
 - 6) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym.
4. Pośrednik Finansowy zapewni zgodność Operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet; zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.
 5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji na terenie województwa podkarpackiego.

§ 28 Postanowienia końcowe

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Menadżera.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Operacji będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy realizowanej przez Pośrednika Finansowego i udzielanego w jej ramach wsparcia dla Ostatecznych Odbiorców, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa (w tym w szczególności zgodnie z uwzględnionymi regulacjami), w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Pośredniczącej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Regionalnego Programu Operacyjnego, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Regionalnego Programu Operacyjnego, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
6. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, ani do zmiany swojego statusu¹, bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Pośredniczącej.

¹ Zmiana statusu – wszelkie zdarzenia dotyczące Pośrednika Finansowego odnoszące się do jego struktury prawno-organizacyjnej, w tym szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, zmiana udziałowców lub wspólników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części.



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

7. Menadżer ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków na inną osobę, w szczególności na Instytucję Pośredniczącą lub na podmiot przez nią wskazany.
8. Menadżer ma prawo ujawniać osobie kontrolowanej przezeń oraz innej osobie:
 - 1) na którą (lub za pośrednictwem której) Menadżer ceduje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;
 - 2) której, zgodnie z wymogami przewidzianymi w obowiązującym prawie lub przepisach, należy przekazywać informacje w takim zakresie,wszelkie informacje na temat Pośrednika Finansowego i niniejszej Umowy uznane przez Menadżera za właściwe.
9. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowanie wszelkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Instytucję Pośredniczącą lub na podmiot przez nią wskazany.
10. Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu Strony dokonującej powiadomienia oraz muszą być dostarczane osobiście, kurierem, opłaconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego, na adres podany do korespondencji, oraz o ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, dodatkowo pocztą elektroniczną (email). Wszelkie powiadomienia uznaje się za dostarczone z chwilą:
 - 1) doręczenia do adresata - w przypadku doręczenia osobistego;
 - 2) upływu 7 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania - w przypadku doręczenia opłaconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego;
11. Dla uniknięcia wątpliwości, powiadomienia dokonywane za pomocą poczty elektronicznej nie są uznawane za prawidłowo dostarczone.
12. Adresy dla celów powiadomień:

13. Umowa została sporządzona w języku polskim w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Menadżera, jeden dla Instytucji Pośredniczącej oraz jeden dla Pośrednika Finansowego.
14. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
15. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
16. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do niniejszej Umowy.

Załączniki

1. Biznes Plan
2. Metryka Instrumentu Finansowego – Mikropożyczka
3. Procedura Składania Rozliczeń Operacji
4. Procedura Sprawozdawcza
5. Procedura Windykacyjna



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Zasady Kontroli
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór
8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji;
9. Weksel wraz z deklaracją wekslową – wzór
10. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór
11. Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór

Za Pośrednika Finansowego

Za Menadżera