



MINISTERSTWO
ROZWOJU



BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Sygn. postępowania: BZP/38/DIIF/2017

Załącznik nr 2 do SIWZ

Istotne Postanowienia Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki

nr.....

zawarta pomiędzy

Bankiem Gospodarstwa Krajowego
jako Zamawiającym

a

—

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

Niniejsza Umowa (dalej zwana „**Umową**”) została zawarta w _____, w dniu _____ r. 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 jedn. Dz.U. z 2016 r. poz. 1787) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319

reprezentowanym przez:

1. [•] – [•]; oraz
2. [•] – [•];

zwanym dalej „**BGK**” 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:

Spis treści

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

Preambuła

Uwzględniając, że Bank Gospodarstwa Krajowego, na podstawie Umowy o realizację Strategii, zarządza środkami publicznymi pochodzącymi z wycofywanych instrumentów finansowych realizowanych w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013 oraz działając, w szczególności, na podstawie:

- 1) 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), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 651/2014**”;
- 2) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. L 352, z 24.12.2013, str. 1), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 1407/2013**”;
- 3) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008), zwanego dalej „**Komunikatem Komisji**”;
- 4) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1870, z późn. zm.) – zwanej dalej „**u.f.p.**”;
- 5) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz.U. z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.), zwanej dalej „**p.z.p.**”;
- 6) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1808, z późn. zm.), zwana dalej „**p.p.p.p.**”;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 922), zwanej dalej „**u.o.d.o.**”;
- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej „**p.b.**”;
- 9) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t. j. Dz. U. z 2017 r., poz. 459,), zwanej dalej „**k.c.**”;
- 10) 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 (Dz. U. Nr 100, poz. 1024), zwane dalej „**Rozporządzeniem MSWiA**”.

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

§ 1 Definicje i interpretacje

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- 1) **Biznes Plan** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia;
- 2) **Dzień Roboczy** – dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t. j. Dz.U. z 2015 r. poz. 90);
- 3) **Instytucja Koordynująca** – Instytucja Koordynująca realizację Strategii, tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę zapewnia komórka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację realizacji Strategii, pełniąca funkcję instytucji zarządzającej dla programów operacyjnych, które obejmują zasięgiem terytorialnym makroregion Polski Wschodniej, zgodnie z podziałem zadań w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego;
- 4) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP określonych w Metryce;
- 5) **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;
- 6) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Metryce;
- 7) **Konflikt interesów** – sytuacja, w której, ze względu na powstanie w trakcie realizacji Umowy związku o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu BGK;
- 8) **Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki** – maksymalny Wkład BGK do Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki, z zastrzeżeniem postanowień § 15 Umowy;
- 9) **Metryka** – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka na Rozwój Turystyki, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy;
- 10) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 11) **Niezgodność** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy lub Umowy Pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych;
- 12) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia;
- 13) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § 5 ust. 1 pkt 1) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład BGK

oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Pożyczek, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez BGK z Prawa Opcji, o którym mowa w § 15 Umowy, termin ten odnosi się również do okresu, o którym mowa w § 15 ust. 4 Umowy;

- 14) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w § 5 ust. 1 pkt 2) Umowy;
- 15) **Operacja** – operacja polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową;
- 16) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 9 ust. 2 Umowy;
- 17) **Ostateczny Odbiorca** – MŚP, o którym mowa w Metryce, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Pożyczki na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 18) **POIF** – Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych, platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;
- 19) **Postępowanie o udzielenie Zamówienia** – Postępowanie nr BZP/38/DIIF/2017 o udzielenie zamówienia publicznego na wybór Pośredników Finansowych;
- 20) **Pośrednik Finansowy** – podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 21) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do BGK Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 22) **Prawo Opcji** – prawo BGK, o którym mowa w art. 34 ust. 5 p.z.p., określone w § 15 Umowy;
- 23) **Przychody BGK** – wszelkie przychody netto ze środków Wkładu BGK wpłaconych do Instrumentu Finansowego w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego i należne BGK;
- 24) **Rachunek Bankowy Strategii** – rachunek bankowy wyodrębniony jako konto ewidencyjno-księgowe, utworzone przez BGK na podstawie Umowy na realizację Strategii;
- 25) **Rachunek Bankowy z Wkładem BGK** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym zgromadzone są środki Wkładu BGK przed jego przekazaniem na rzecz Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu BGK zgodnie z Umową Pożyczki, a także Przychody BGK;
- 26) **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 BGK oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 27) **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;

- 28) **Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi** – 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 Pożyczki;
- 29) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem BGK, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu Opłaty za Zarządzanie;
- 30) **Rachunki Bankowe do Rozliczeń Operacji** – rachunki bankowe otwierane wyłącznie dla celów ewidencyjnych, niestanowiące rachunków bieżących Pośrednika Finansowego w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe;
- 31) **Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)** – podstawowy 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;
- 32) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania, przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane BGK na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych;
- 33) **Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Pożyczki nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
 - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
 - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
 - c) dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki;
 - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
 - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
 - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
- 34) **Strategia** – Strategia Inwestycyjna „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmująca ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie

finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”;

- 35) **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału (w tym również umorzonego do ostatniego dnia okresu Wygaszania Portfela) Jednostkowych Pożyczek do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem;
- 36) **Transze** – łączna suma wypłat Pośrednikowi Finansowemu Wkładu BGK do wysokości Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki w częściach, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 (*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*) do Umowy;
- 37) **Umowa** – niniejsza Umowa zawarta pomiędzy BGK i Pośrednikiem Finansowym;
- 38) **Umowa na realizację Strategii (Umowa Strategii)** – umowa nr MRiF/DPP/1/2016 z dn. 22 grudnia 2016 r., zawarta pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą, określająca zasady realizacji Strategii;
- 39) **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu udzielenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Instrumentu Finansowego;
- 40) **Udział BGK** – udział środków pochodzących z Wkładu BGK w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych z Jednostkowych Pożyczek zgodnie z zasadą *pari passu*;
- 41) **Wkład BGK** – zasoby wniesione przez BGK do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Jednostkowych Pożyczek udzielanych na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 42) **Wkład Pośrednika Finansowego (Wkład PF)** – wkład, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem BGK w formie Jednostkowych Pożyczek;
- 43) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu BGK składany przez Pośrednika Finansowego do BGK w wersji papierowej, wygenerowany za pośrednictwem POIF;
- 44) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 8 Umowy;
- 45) **Wytyczne** – opracowywany przez BGK, w razie potrzeby, zbiór zasad, mający zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Pożyczek, uszczegóławiający i ujednolicający sposób wykonywania obowiązków przez Pośrednika Finansowego i/lub Odbiorców Ostatecznych; wydanie Wytycznych przez BGK nie może prowadzić do nałożenia na Pośrednika Finansowego lub Odbiorców Ostatecznych dodatkowych obowiązków nieprzewidzianych w Umowie lub Umowach Pożyczki;
- 46) **Zamówienie** – zamówienie w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr BZP/38/DIIF/2017;
- 47) **Zasoby Zwrócone** – środki zwrócone z pożyczek udzielonych Ostatecznym Odbiorcom odpowiadające Udziałowi BGK, w tym zwroty kapitału i Przychody BGK;
- 48) **Zwroty** – środki zwracane przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, a także środki finansowe odzyskane przez Pośrednika w ramach działań windykacyjnych.

2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:

- 1) „BGK”, „Instytucji Koordynującej ”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
- 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy Strategii”, „Umowy Pożyczki ”, 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, BGK powierza Pośrednikowi Finansowemu, za wynagrodzeniem, zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa¹, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
 - 1) warunki i zasady dotyczące przekazywania Pośrednikowi Finansowemu Wkładu BGK oraz jego zwrotu;
 - 2) zasady wnoszenia Wkładu Pośrednika Finansowego;
 - 3) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
 - 4) zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek, które powinny znaleźć odzwierciedlenie w postanowieniach Umowy Pożyczki;
 - 5) cele, na realizację których mogą być przeznaczone przez Ostatecznych Odbiorców środki uzyskane w ramach Jednostkowej Pożyczki;
 - 6) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
 - 7) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
 - 8) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy;
 - 9) zasady i warunki zwrotu Wkładu BGK;
 - 10) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych;
 - 11) obowiązki Pośrednika Finansowego w związku z udzielaniem pomocy *de minimis* na rzecz Ostatecznych Odbiorców.

§ 3 Obowiązki Pośrednika Finansowego

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do:

- 1) udzielania wsparcia w postaci Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce;

¹ Do uzupełnienia zgodnie z Ofertą Wykonawcy o jedno z województw: warmińsko- mazurskie, podlaskie, lubelskie, podkarpackie, świętokrzyskie.

- 2) realizacji Wskaźników o których mowa w § 8 Umowy
- 3) wniesienia Wkładu Pośrednika Finansowego;
- 4) wdrożenia dokumentacji związanej z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, zawierającej regulacje wymagane przez Zamawiającego, określone w niniejszej Umowie;
- 5) przekazywania do BGK Zasobów Zwróconych;
- 6) zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z celami;
- 7) utrzymania oddzielnej ewidencji księgowej dla wszelkich wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, zwrotów dokonywanych przez Ostatecznych Odbiorców, a także przychodów z inwestycji i innych przychodów przynależnych BGK w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych;
- 8) przechowywania i utrzymywania Wkładu BGK na Rachunku Bankowym z Wkładem BGK;
- 9) regularnej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej w trybie, formie i zakresie określonym przez BGK w Umowie oraz w Wytycznych;
- 10) realizowania u Odbiorcy Ostatecznego działań kontrolnych i audytowych, związanych z realizacją Umowy Pożyczki;
- 11) prowadzenia działań promocyjno-informacyjnych wśród potencjalnych pożyczkobiorców, w celu efektywnej realizacji Instrumentu Finansowego i skutecznego rozpowszechniania oferty pożyczkowej;
- 12) informowania BGK o udzielonym MŚP wsparciu w formie doradztwa, dotyczącego ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę w zakresie przygotowania dokumentacji lub/i przedsięwzięcia planowanego do finansowania Jednostkową Pożyczką;
- 13) przestrzegania obowiązków informacyjno – promocyjnych, określonych w Załączniku nr 9 do Umowy;
- 14) należytego, w drodze negocjacji lub kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy;
- 15) poddawania się kontroli Zamawiającego, Instytucji Koordynującej oraz innych uprawnionych podmiotów w zakresie, jaki uznają za konieczny;
- 16) udostępniania, z poszanowaniem obowiązującego prawa, Zamawiającemu, Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji dotyczących realizacji Operacji;
- 17) ochrony danych osobowych w sposób określony w Umowie;
- 18) zapewnienia, że w ramach realizacji Operacji nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 19) badania dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis*, zawiadomienia MŚP o zamiarze udzielenia mu pomocy *de minimis*, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwej instytucji;
- 20) nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami funkcjonującymi/ zarejestrowanymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych;
- 21) udzielania wsparcia w postaci Jednostkowych Pożyczek w taki sposób, aby było ono proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję;

22) archiwizacji dokumentów w sposób wskazany w Umowie.

§ 4 Utworzenie Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy – Pożyczka na Rozwój Turystyki jako oddzielny instrument finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu BGK wniesionymi do tego Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych:
 - 1) Rachunek Bankowy z Wkładem BGK,
 - 2) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek,
 - 3) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
 - 4) Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi.
4. Rachunki Bankowe, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 i 3 powyżej są rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
5. Pośrednik Finansowy dołoży starań, aby rachunki bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 4 powyżej, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez instytucje finansowe.
6. Koszty prowadzenia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej, w tym koszty operacji dokonywanych na tych rachunkach, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu BGK, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów BGK.
7. BGK na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki Wkładu BGK w kwocie [*], stanowiącej Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki, z zastrzeżeniem prawa BGK do wniesienia w ramach Prawa Opcji dodatkowego Wkładu BGK, na warunkach określonych w § 15 Umowy.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się w Okresie Budowy Portfela do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego nie mniej niż [*] z zastrzeżeniem, że w przypadku wniesienia przez BGK, w ramach Prawa Opcji, dodatkowego Wkładu BGK, na warunkach określonych w § 15 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do wniesienia do Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, proporcjonalnego do wartości dodatkowego Wkładu BGK.
9. Przepływy finansowe w ramach Operacji dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz, co do zasady, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.
10. Wkład Pośrednika Finansowego ewidencjonowany jest w systemie ewidencyjno-księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.

§ 5 Okres realizacji Operacji

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:

- 1) Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez BGK pierwszej Transzy Wkładu BGK i trwa [*] miesięcy;
 - 2) Okres Wygaszania Portfela liczony jest od dnia następnego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczek, lecz nie dłużej niż 60 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela.
2. Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 31 grudnia 2026 r., z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 16, 19, 20 Umowy.
 3. Strony ustalają, że Okres obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać skrócony w przypadku:
 - 1) nieskorzystania przez BGK z Prawa Opcji, o którym mowa w § 15 Umowy, lub
 - 2) zakończenia Okresów Wygaszania Portfela w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 powyżej.
 4. Strony ustalają, że Okres obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o 24 miesiące w przypadku skorzystania przez BGK z Prawa Opcji.

§ 6 Realizacja założeń Operacji

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń Biznes Planu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy oraz realizacji Operacji z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. W celu właściwego wykonywania Operacji Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SIWZ oraz złożonej Ofercie.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego w szczególności reguł dotyczących konkurencji, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz z Wytocznymi.

§ 7 Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki określone w Załączniku nr 2 do Umowy.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty interesów.
3. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Pożyczki z wybranymi MŚP, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Pożyczki, określonych w niniejszej Umowie.
4. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Pożyczki wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem BGK oraz odpowiadającym mu Wkładem Pośrednika Finansowego, w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki określonego w § 4 ust. 7 Umowy oraz wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w § 5 ust. 1 pkt 1) Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 15 Umowy.

5. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych.
6. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy wyłącznie jedną Jednostkową Pożyczkę.
7. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Pożyczki zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmowały postanowienia w zakresie:
 - 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego lub unijnego;
 - 2) zapewnienia, że środki uzyskane z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, BGK lub Instytucji Koordynującej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji;
 - 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem środków otrzymanych w ramach Jednostkowej Pożyczki;
 - 5) udzielenia na podstawie Umowy Pożyczki Ostatecznemu Beneficjentowi indywidualnej pomocy *de minimis* zgodnie z przepisami Rozporządzenia 1407/2013, wysokości, trybu oraz szczegółowego celu przeznaczenia pomocy – dotyczy sytuacji, w której Ostatecznemu Beneficjentowi zostanie udzielona pomoc *de minimis*;
 - 6) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy na realizację Strategii w stosunku do obowiązywania Umów Pożyczki, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy na realizację Strategii wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą;
 - 7) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 8) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej, 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 Pożyczki;
 - 9) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w Załączniku nr 6 do Umowy, mogących mieć zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy;
 - 10) postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;

- 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
 - 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii;
 - 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki;
 - 14) skutków prawnych rozwiązania Umów Pożyczki;
 - 15) Wytycznych przekazanych przez BGK.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Pożyczki załączana była Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, której wzór został określony w Załączniku nr 10 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.

§ 8 Wskaźniki realizacji Umowy

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego:
 - 1) wypłata 100% Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki na wsparcie działalności turystycznej i okołoturystycznej Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie;
 - 2) liczba udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi co najmniej [*];
 - 3) na dzień połowy zakładanego Okresu Budowy Portfela Wskaźnik, o którym mowa w pkt. 1) powyżej, powinien zostać osiągnięty na poziomie co najmniej 40%;
 - 4) liczba Jednostkowych Pożyczek udzielonych Start-upom wynosi nie mniej niż 15% udziału w Portfelu Pożyczek.
2. Jedna Jednostkowa Pożyczka może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze Wskaźników określonych w ust. 1 pkt. 2) i 4) powyżej, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 6 Umowy.
3. BGK zobowiązuje Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów oraz monitorowania:
 - 1) liczby nowo utworzonych miejsc pracy u Odbiorców Ostatecznych na skutek udzielenia Jednostkowych Pożyczek zgodnie z poniższymi zasadami:
 - Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji / zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury,

data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

- 2) liczby MŚP posiadających status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom² w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*, którym Pośrednik Finansowy udzielił wsparcia w formie Jednostkowej Pożyczki.
- 3) wsparcia udzielonego MŚP w formie doradztwa, dotyczącego ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę w zakresie przygotowania dokumentacji lub/i przedsięwzięcia planowanego do finansowania Jednostkową Pożyczką;
4. BGK może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi Jednostkowymi Pożyczkami, bez określania ich wartości docelowych.

§ 9 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy za realizację niniejszej Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie Portfelem Pożyczek.
2. Opłata za Zarządzanie wynosi:
 - 1) w Okresie Budowy Portfela – rocznie³ [x]% przyznanego Pośrednikowi Finansowemu Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki;
 - 2) w Okresie Wygaszania Portfela, – rocznie⁴ [x]% wykorzystywanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki, według stanu na ostatni dzień roboczy kwartału poprzedzającego dany okres kwartalny z uwzględnieniem dokonanych spłat Jednostkowych Pożyczek.
3. W przypadku niewykorzystania przez Pośrednika Finansowego 100% przyznanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki, Opłata za Zarządzanie przysługuje Pośrednikowi Finansowemu w wysokości proporcjonalnej do stopnia wykorzystania przyznanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki.
4. Po upływie połowy zakładanego Okresu Budowy Portfela, BGK weryfikuje stopień zaawansowania wykorzystania Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki i w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykorzystał mniej niż 40% wartości przyznanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki, BGK przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy.
5. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych na zasadach i warunkach określonych w Załączniku nr 3 (Procedura Składania Rozliczeń Operacji) do niniejszej Umowy.

² **Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR)** – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki.

³ W przypadku niepełnego roku, wysokość opłaty podlega proporcjonalnemu zmniejszeniu.

⁴ W przypadku niepełnego roku, wysokość opłaty podlega proporcjonalnemu zmniejszeniu.

6. BGK przewiduje możliwość wypłaty dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego za uzyskanie lepszych wyników w realizacji Strategii. Wynagrodzenie dodatkowe wypłacane będzie na wniosek Pośrednika Finansowego pod następującymi warunkami:
 - 1) za każde wsparcie udzielone przedsiębiorstwu start-up, ponad limit określony w Metryce Instrumentu Finansowego w pkt III ppkt 3 lit b (tj. ponad limit 15% udziału start'up w Portfelu Jednostkowych Pożyczek) – 0,05% średniej kwoty Jednostkowych Pożyczek udzielonych przedsiębiorstwom start-up w ramach tego limitu;
 - 2) za każde wsparcie udzielone przedsiębiorstwu o statusie Miejsca Przyjaznego Rowerzystom – 1% średniej kwoty Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki.
7. Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do wynagrodzenia dodatkowego, o którym mowa w ust. 6 powyżej wyłącznie, jeżeli:
 - 1) w Okresie Budowy Portfela wykorzystał w 100% przysługujący mu Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki;
 - 2) zrealizował w 100% Wskaźniki, o których mowa w ust. § 8 ust. 1 Umowy.
8. Dodatkowe wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 6 powyżej, wypłacone będzie Pośrednikowi Finansowemu jednorazowo, po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, na zasadach, warunkach i w terminie określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.

§ 10 Kary umowne

1. Za niezrealizowanie Wskaźników realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia na rzecz BGK następujących kar umownych:
 - 1) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 8 ust. 1 pkt 1) Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% niewykorzystanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki;
 - 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 8 ust. 1 pkt 2) Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 5% rzeczywistej średniej wartości Jednostkowej Pożyczki, za każdą niezrealizowaną Jednostkową Pożyczkę określoną Wskaźnikiem;
 - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 8 ust. 1 pkt 3) Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% od różnicy pomiędzy Limitem Pożyczki na Rozwój Turystyki, jaki Pośrednik Finansowy zobowiązany był wykorzystać na dzień połowy Okresu Budowy Portfela a faktycznie wykorzystanym Limitem Pożyczki na Rozwój Turystyki na ten dzień;
 - 4) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 8 ust. 1 pkt 4) Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 5% rzeczywistej średniej wartości Jednostkowej Pożyczki, za każdą niezrealizowaną Jednostkową Pożyczkę na rzecz Ostatecznego Odbiorcy będącego Start-upem określoną Wskaźnikiem.
2. Dodatkowo, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez BGK 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 BGK wniesionego do Instrumentu Finansowego.
3. Kary umowne określone w ust. 1 powyżej są naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Pośrednika Finansowego więcej niż jednego Wskaźnika, kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
4. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy BGK w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.

5. BGK przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w ust. 1 powyżej.

§ 11 Szkodowość

1. Pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego w Udziale BGK wynosi nie więcej niż 15% Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki.
2. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela Instrumentu Finansowego
3. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 1 powyżej, w terminie określonym w ust. 2 powyżej, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy Szkodowością a wskazanym w ust. 1 powyżej pułapem Szkodowości.

§ 12 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, BGK lub Instytucji Koordynującej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Koordynującej zostało przez nią przekazane BGK.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba, że BGK, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
3. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w Załączniku nr 5 (Procedura Windykacyjna) do Umowy.

§ 13 Polityka Wyjścia z Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu BGK wszelkich Zasobów Zwróconych, a także Wkładu BGK niewydatkowanego na udzielenie Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia Niezgodności, BGK może dodatkowo zobowiązać Pośrednika Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu BGK lub Zasobów Zwróconych, których dotyczy Niezgodność.

§ 14 Zabezpieczenie należytego wykonywania Umowy

1. Zabezpieczeniem należytego wykonywania niniejszej Umowy są łącznie:

- 1) pełnomocnictwa do rachunków bankowych, o których mowa w § 4 ust. 3 Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK oraz Instytucji Koordynującej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącego Załącznik nr 7 do Umowy;
 - 2) cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami Pożyczki, zawarta pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Niezgodności, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 12 (Cesja Praw z Zabezpieczeń) do Umowy;
 - 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, którego dokument stanowi Załącznik nr 11 (Weksel wraz z deklaracją wekslową) do Umowy lub akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego albo inne zabezpieczenie uzgodnione przez Strony.
2. BGK ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż wymienione w ust. 1 pkt 1) - 3) powyżej. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
 3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez BGK Wkładu BGK oraz rozwiązania Umowy.

§ 15 Prawo Opcji

1. BGK ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w Postępowaniu o udzielenie Zamówienia.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, BGK ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu BGK do wysokości 100% pierwotnej wysokości Wkładu BGK.
3. BGK ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
 - 1) wniesiony pierwotnie Wkład BGK do Instrumentu Finansowego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców w 100 %, oraz
 - 2) Pośrednik Finansowy osiągnął Wskaźnik, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2) Umowy, tj. „Liczba udzielonych Jednostkowych Pożyczek” na poziomie co najmniej 90%, oraz
 - 3) BGK będzie dysponował wolnymi środkami finansowymi przeznaczonymi na realizację Strategii w odpowiedniej wysokości, oraz
 - 4) Pośrednik Finansowy realizował Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez BGK z Prawa Opcji nie występuje u Pośrednika Finansowego Niezgodność, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w ramach realizacji całej Operacji, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową.
4. Okres Budowy Portfela oraz Okres Wygaszania Portfela dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji liczone są oddzielnie. Okres Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji rozpoczyna się od dnia wpłaty przez BGK pierwszej Transzy dodatkowego

Wkładu BGK do Instrumentu Finansowego i trwa [*] miesięcy. Okres Wygaszania Portfela dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji liczony jest od dnia następnego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela, o którym mowa w zdaniu poprzednim, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczek, lecz nie dłużej niż 60 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela.

5. W przypadku wniesienia przez BGK dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji w kwocie niższej niż kwota maksymalna określona w ust. 2 powyżej, Okres Budowy Portfela określony w ust. 4 powyżej ulega proporcjonalnemu skróceniu.
6. Wskaźniki, o których mowa w § 8 ust. 1 Umowy są realizowane przez Pośrednika Finansowego odrębnie dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji, proporcjonalnie do wysokości dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji wniesionego do Instrumentu Finansowego.
7. Pułap Szkodowości, o którym mowa w § 11 ust. 1 Umowy, dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji wynosi nie więcej niż 15% dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji. Postanowienia § 11 Umowy stosuje się odpowiednio.
8. BGK pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji nie później niż w terminie dwudziestu czterech miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela, oraz określi, w piśmie skierowanym do Pośrednika Finansowego, poziom dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji.
9. W celu wniesienia przez BGK do Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia Wniosków o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy dla dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawem Opcji składany jest przez Pośrednika Finansowego w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 8 powyżej.
10. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu wniesienia dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji, naliczone będzie odrębnie przy zastosowaniu zasad określonych w § 9 Umowy.
11. W przypadku skorzystania przez BGK z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowego Wkładu BGK w ramach Prawa Opcji.
12. Skorzystanie z Prawa Opcji w części lub w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji BGK. Nieskorzystanie przez BGK z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.

§ 16 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 Strategii.
2. Tryb, forma oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Pośrednika Finansowego został określony w Załączniku nr 4 (Procedura Sprawozdawcza) do Umowy.

§ 17 Kontrola

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli BGK, Instytucji Koordynującej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od daty udzielenia tej pomocy (odpowiednio, w zależności który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Pośrednik Finansowy informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej – na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są Operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych Operacji;
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
5. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy w odpowiednim zakresie. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić przestrzeganie tych zasad poprzez wprowadzenie odpowiednich postanowień w Umowach Pożyczki.

§ 18 Informacja i promocja

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z Załącznikiem nr 9 (Obowiązki informacyjno-promocyjne) do Umowy.

§ 19 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów

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

upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania BGK o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 20 Ochrona danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową

1. Pośrednik Finansowy przyjmuje do wiadomości, że administratorem danych osobowych jest 1) BGK – co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF w związku z realizacją Strategii oraz 2) Pośrednik Finansowy – co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF i w inny sposób w związku z wykonaniem Umowy Pożyczki, w szczególności na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 3 oraz 5 u.o.d.o.
2. Pośrednik Finansowy na podstawie odrębnego porozumienia, którego wzór stanowi Załącznik 13 (Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór) do Umowy, powierza BGK przetwarzanie danych osobowych w celu ich przetwarzania w ramach POIF na rzecz Pośrednika Finansowego, w szczególności ich utrwalania i przechowywania w ramach POIF, oraz udostępniania POIF Pośrednikowi Finansowemu. Nie wyłącza to możliwości przetwarzania i wykorzystywania przez BGK danych osobowych z POIF dla własnych celów BGK jako administratora danych osobowych, tj. w celu realizacji Umów Pożyczki oraz Strategii, a w szczególności w celu monitorowania i kontroli realizacji celów Strategii oraz prawidłowości udzielania pożyczek przez Pośrednika Finansowego i wydawania środków przez Ostatecznych Odbiorców.
3. BGK zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 u.o.d.o., oraz spełniać wymagania określone w Rozporządzeniu MSWiA.
4. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez BGK i Instytucję Koordynującą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie ochrony danych osobowych objęte niniejszym paragrafem i umożliwiające wykonanie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach Pożyczki.
6. Przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego danych osobowych odbywać się będzie w systemie teleinformatycznym POIF, udostępnianym przez BGK. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się korzystać z tego systemu w procesie rozliczania Operacji.
7. BGK dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego danych osobowych dodatkowo także w innym niż POIF systemie informatycznym, pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewnia, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone w u.o.d.o. oraz w Rozporządzeniu MSWiA. Zezwolenia na użycie takiego systemu BGK może udzielić w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Pośrednik Finansowy niezwłocznie informuje BGK 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.

9. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec BGK oraz Instytucji Koordynującej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem przez Pośrednika Finansowego danych osobowych niezgodnie z Umową, u.o.d.o. lub innymi przepisami.
10. W odniesieniu do danych przetwarzanych przez Pośrednika Finansowego, zapewni on środki techniczne i organizacyjne umożliwiające należyte zabezpieczenie danych osobowych, wymagane przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy o ochronie danych osobowych oraz Rozporządzenia MSWiA. Pośrednik Finansowy w szczególności zobowiązuje się:
 - 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.
11. 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 danych osobowych, przetwarzaniem z naruszeniem ustawy, nieautoryzowaną zmianą, utratą, uszkodzeniem lub zniszczeniem.
12. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do:
 - 1) ograniczenia dostępu do danych osobowych, wyłącznie do pracowników posiadających upoważnienie do przetwarzania danych osobowych;
 - 2) zachowania w poufności wszystkich danych osobowych lub dokumentów uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności objętych Umową, a także zachowania w poufności informacji o stosowanych sposobach zabezpieczenia danych osobowych, również po rozwiązaniu Umowy;
 - 3) wymagania od swoich pracowników przestrzegania należytej staranności w zakresie zachowania w poufności danych osobowych oraz sposobów ich zabezpieczenia;
 - 4) nadzorowania swoich pracowników, w zakresie zabezpieczenia przetwarzanych danych osobowych;
 - 5) udzielania BGK i/lub Instytucji Koordynującej, na każde żądanie, informacji na temat przetwarzania w związku z niniejszą Umową danych osobowych;
 - 6) zabezpieczenia korespondencji i wszelkich dokumentów, które zawierają dane osobowe przed dostępem osób nieupoważnionych 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 Umowie.

13. Wymagania względem Pośrednika Finansowego znajdują zastosowanie również względem innych niż pracownicy podmiotów wykonujących właściwe czynności na rzecz lub w imieniu Pośrednika Finansowego niezależnie od istnienia lub charakteru stosunku prawnego łączącego te osoby z Pośrednikiem Finansowym. Dotyczy to również kontroli przetwarzania danych osobowych zgodnie z § 17 Umowy.
14. Umowy Pośrednika Finansowego z Ostatecznymi Odbiorcami zagwarantują dostosowanie się Odbiorców Ostatecznych do wymogów przetwarzania danych osobowych, w tym do przeprowadzania kontroli przetwarzania danych osobowych zgodnie z § 17 Umowy.
15. Pośrednik Finansowy niezwłocznie informuje BGK o:
 - 1) wszelkich przypadkach naruszenia tajemnicy danych osobowych lub o ich niewłaściwym użyciu oraz naruszeniu obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych przetwarzanych w związku z realizacją Umowy;
 - 2) wszelkich czynnościach z własnym udziałem w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych, w zakresie związanym z Umową, prowadzonych, w szczególności przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, urzędami państwowymi, policją lub przed sądem.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udzielenia BGK, na każde jego żądanie, informacji na temat przetwarzania danych osobowych przez podmioty, o których mowa w ust. 13 powyżej, a w szczególności niezwłocznego przekazywania informacji o każdym przypadku naruszenia obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych.
17. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poinformować Ostatecznych Odbiorców i ewentualnie inne osoby, których dane są przetwarzane w ramach POIF, o następujących kwestiach: że administratorem jego danych osobowych jest BGK, o adresie i siedzibie BGK, że dane osobowe są przetwarzane przez BGK w celu realizacji Umów Pożyczki oraz Strategii, a w szczególności w celu monitorowania i kontroli realizacji celów Strategii oraz prawidłowości udzielania pożyczek przez Pośrednika Finansowego i wydawania środków przez Ostatecznych Odbiorców, że dane osobowe są przetwarzane w zakresie, w jakim uzyskał je Pośrednik Finansowy, że dane osobowe są przekazywane BGK przez Pośrednika Finansowego, oraz że BGK może udostępniać dane osobowe Ostatecznych Odbiorców Instytucji Kontrolującej w tym samym celu, w którym są one przetwarzane przez BGK. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się także poinformować Ostatecznych Odbiorców o ich prawach wynikających z u.o.d.o. Nie narusza to obowiązku Pośrednika Finansowego do przekazania Ostatecznym Odbiorcom wymaganych informacji dotyczących przetwarzania jest danych osobowych przez Pośrednika Finansowego zgodnie z art. 24 u.o.d.o.

§ 21 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy wykonuje swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać BGK, 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 BGK może zasadnie zażądać.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić BGK o Niezgodności niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu oraz o podjętych środkach zaradczych.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania BGK, Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia BGK oraz Instytucji Koordynującej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez BGK formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia działań kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 6 (Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców) do Umowy.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności Zasobów Zwróconych, Przychodów BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
7. W przypadku udzielania Jednostkowych Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
8. W przypadku udzielania pomocy *de minimis* Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zawiadomienia MŚP o zamiarze udzielenia pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy *de minimis*, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej dokumentów i danych, w tym w szczególności informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawa, w zakresie w jakim powyższe dane, wedle uzasadnionej oceny BGK, Instytucji Koordynującej lub organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne, m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz, oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii.
10. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez BGK działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez BGK oraz Instytucję Koordynującą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
11. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
 - 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów Umowy Pożyczki;

- 2) spotkania bezpośrednie prowadzone w minimum jednej placówce, filii, oddziale, punkcie obsługi klienta zlokalizowanym na terenie województwa⁵....., działającym nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela i nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 4 godziny dziennie, w którym Pośrednik Finansowy będzie informował Ostatecznych Odbiorców o zasadach udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował wnioski o udzielenie Jednostkowych
- 3) kontakt telefoniczny;
- 4) korespondencja e-mail.

§ 22 Odpowiedzialność stron Umowy

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa BGK wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy, jak i odpowiedzialność BGK w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty Wkładu BGK do Instrumentu Finansowego.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko BGK przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BGK z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez BGK. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BGK w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BGK z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę BGK, której wyrównania BGK może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. BGK nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacją, za wyjątkiem szkód powstałych z winy BGK.
5. Pośrednik Finansowy, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni BGK od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez BGK w wyniku:
 - 1) wystąpienia Niezgodności lub Istotnego Negatywnego Wpływu, lub
 - 2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty Transzy wnioskowanej przez Pośrednika Finansowego, lecz niewypłaconej wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony BGK).
6. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy na realizację Strategii wszelkie prawa i obowiązki BGK wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Instytucję Koordynującą lub na podmiot przez nią wskazany.

⁵ Do uzupełnienia zgodnie z Ofertą złożoną przez Wykonawcę

§ 23 Niezgodność

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Niezgodnościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją Umowy, jak i Umów Pożyczki oraz wykrywania i korygowania Niezgodności, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy, w terminie 5 Dni Roboczych, zobowiązany jest do informowania BGK o wszelkich Niezgodnościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją Umowy, jak i Umów Pożyczki.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Niezgodności na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest on do odzyskania Wkładu BGK, którego dotyczy Niezgodność, wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres.
4. Odzyskany Wkład BGK nie może być ponownie wydatkowany na Jednostkową Pożyczkę dla Ostatecznego Odbiorcy, którego dotyczyła Niezgodność.
5. W przypadku Niezgodności wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład BGK może zostać przeznaczony na udzielenie Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy w Okresie Budowy Portfela.
6. W przypadku wykrycia Niezgodności przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład BGK, po uprzednim zawiadomieniu BGK, przekazany zostaje na Rachunek Bankowy BGK zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 (Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji) do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Niezgodności na poziomie Umowy Pożyczki w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez BGK, Instytucję Koordynującą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu BGK, którego dotyczy Niezgodność, oraz, po uprzednim powiadomieniu BGK, przekazania go na Rachunek Bankowy BGK zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu BGK, którego dotyczy Niezgodność, pod warunkiem że wykaze on, iż w przypadku danej Niezgodności spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) Niezgodność wystąpiła na poziomie Ostatecznego Odbiorcy;
 - 2) przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy wykonał swoje obowiązki wynikające z Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz działał z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność;
 - 3) wyboru Odbiorcy Ostatecznego dokonano w sposób obiektywnie uzasadniony i przejrzysty, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej projektu inwestycyjnego, który miał zostać sfinansowany ze środków Jednostkowej Pożyczki;
 - 4) przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Niezgodność, nie doszło do zaistnienia Konflikty interesów;
 - 5) wsparcie udzielone w ramach Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Niezgodność, było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję;
 - 6) środki których dotyczy Niezgodność, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Pośrednik Finansowy podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.

9. Do środków, których dotyczy Niezgodność, a które nie zostały zwrócone zgodnie z ust. 6 lub 7 powyżej, zastosowanie mają postanowienia dotyczące Szkodowości, w tym jej pułapu, o którym mowa w § 11 ust. 1 oraz § 15 ust. 7 Umowy.
10. Jeżeli Niezgodność została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu nienależnie pobranej Opłaty za Zarządzanie wyliczonej jako różnica opłaty pobranej a opłaty należnej w wyniku przeprowadzonej korekty Portfela Pożyczek.
11. W przypadku wystąpienia Niezgodności, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w ramach realizacji całej Operacji, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu BGK, niezależnie od tego czy Wkład BGK został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
12. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie znajdą odpowiednie Wytyczne wydane przez BGK.
13. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez BGK, okaże się sprzeczne z prawem lub Umową na realizację Strategii:
 - 1) BGK niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej sprzeczności;
 - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez BGK Wkład BGK zostanie niezwłocznie unieważniony; oraz
 - 3) Pośrednik Finansowy zwróci wszelkie środki przekazane dotychczas przez BGK Pośrednikowi Finansowemu.
14. BGK 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. BGK przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień Umowy w stosunku do treści Oferty, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
 - 1) zmiana zasad dokonywania realizacji Operacji, która nie spowoduje zwiększenia kosztów realizacji Operacji, które obciążałyby BGK;
 - 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy lub sposobu informowania o realizacji Umowy. Zmiana ta nie może spowodować braku informacji niezbędnych BGK do prawidłowej realizacji Umowy na realizację Strategii lub niniejszej Umowy;
 - 3) zmiana sposobu rozliczania Umowy na skutek zmian zawartej przez BGK Umowy na realizację Strategii, zmiany Strategii lub zmiany Wytycznych dotyczących realizacji Strategii przez Instytucję Koordynującą lub BGK;
 - 4) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu BGK 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, mająca wpływ na realizację Umowy;
 - 6) inna niż opisana w pkt. 3) powyżej zmiana Strategii przez Instytucję Koordynującą wpływająca na realizację Umowy.
2. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 9 Umowy w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,.
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
 3. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę umowy w zakresie wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów o których mowa w ust. 2.
 4. Wniosek zawierać ma uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
 5. Wszelkie zmiany treści Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 25 Rozwiązanie Umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić wyłącznie:
 - 1) ze strony BGK – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Umowy;
 - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez BGK z istotnych obowiązków wynikających z Umowy, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiło Pośrednikowi Finansowemu realizację Operacji zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie drugiej Strony przez Stronę, która chce skorzystać z tego uprawnienia, o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz z okolicznościami uzasadniającymi rozwiązanie Umowy oraz nienaprawienie tego naruszenia przez drugą Stronę w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym druga Strona otrzymała wypowiedzenie. Okres wypowiedzenia może być, w drodze porozumienia Stron, przedłużony lub skrócony.
5. BGK może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli:
 - 1) wystąpiła Niezgodność, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w ramach realizacji całej Operacji, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową;

- 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład BGK, Przychody BGK lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich BGK w terminie;
 - 3) Pośrednik Finansowy nie wykorzystał co najmniej 40% Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki, niezależnie od naliczonej kary umownej, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 3) Umowy;
 - 4) tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki do upływu czasu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek czasie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych trzech miesięcy Okresu Budowy Portfela;
 - 5) Pośrednik Finansowy nie ustanowił zabezpieczenia wykonania Umowy w terminie określonym w § 14 ust. 3 Umowy;
 - 6) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli BGK lub Instytucji Koordynującej bądź innych uprawnionych podmiotów;
 - 7) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił BGK lub Instytucji Koordynującej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
 - 8) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało;
 - 9) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody BGK;
 - 10) zachodzi co najmniej jedna z okoliczności określonych w art. 145a p.z.p.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
 7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez BGK bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
 8. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, BGK może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
 9. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: BGK, Instytucję Koordynującą lub podmiot przez nią wskazany.
 10. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania. Pośrednik Finansowy zwróci część Opłaty za Zarządzanie, odpowiadającą kwocie Opłat za Zarządzanie przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonych na zasadzie pro rata, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
 11. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszelkie środki (i) przekazane przez BGK 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 BGK, a w szczególności środki uzyskane przez

Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy BGK. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do BGK.

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

§ 26 Konflikt interesów

1. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić BGK o tym fakcie.
2. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Pożyczki z MŚP w przypadku, w którym realizacja Umowy Pożyczki prowadziłyby do wystąpienia Konflikту interesów.
3. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia Umowy Pożyczki, w ramach której Konflikt interesów wystąpił, z Portfela Pożyczek oraz do dokonania zwrotu wypłaconego Wkładu BGK dotyczącego tej Umowy Pożyczki na Rachunek Bankowy BGK, zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy.

§ 27 Oświadczenia Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy oświadcza, że przeciwko niemu 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 oświadcza, że w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Postępowania o udzielenie Zamówienia do dnia zawarcia Umowy nie dokonał zmiany swojego statusu, o którym mowa w Umowie, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu BGK i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie instrumentów finansowych, w tym z przepisami dotyczącymi pomocy *de minimis*, zamówień publicznych oraz zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, 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 Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedla takich wymogów w swoich umowach z partnerami;
 - 2) 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 u.f.p.;

- 3) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.

§ 28 Postanowienia końcowe

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby BGK.
3. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody BGK.
4. BGK ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy na inną osobę, w szczególności na Instytucję Koordynującą lub na podmiot przez nią wskazany.
5. BGK ma prawo ujawniać osobie kontrolowanej przezeń oraz innej osobie:
 - 1) na którą (lub za pośrednictwem której) BGK cedeje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z 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 BGK za właściwe.
6. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być dostarczane na adres podany do korespondencji oraz pocztą elektroniczną (email).
7. Adresy dla celów powiadomień:

8. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
9. Umowa została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla BGK, Pośrednika Finansowego oraz Instytucji Koordynującej.
10. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
11. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
12. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej oraz krajowego, a w szczególności przepisy aktów prawnych wymienionych w Preambule do Umowy.

Załączniki

1. Biznes Plan.
2. Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka na Rozwój Turystyki.
3. Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
4. Procedura Sprawozdawcza.

5. Procedura Windykacyjna.
6. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców.
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór.
8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji.
9. Obowiązki informacyjno-promocyjne.
10. Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki – wzór.
11. Weksel wraz z deklaracją wekslową – wzór.
12. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór.
13. Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór.

Za Pośrednika Finansowego

Za BGK