



## **Projektowane Postanowienia Umowy**

Umowa nr ...  
w ramach Pomorskiego Funduszu Antysmogowego  
zawarta pomiędzy  
Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o.  
oraz  
Gminą Słupsk  
jako Zamawiającym  
a  
...  
jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

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

**Pomorskim Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Gdańsku (kod pocztowy 80-837) przy ul. Straganiarskiej 24-27, NIP 586-217-96-89, REGON 220307372, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000264374, kapitał zakładowy w wysokości 2 864 550,00 zł,

reprezentowanym przez:

1. [...] – [...]; oraz

2. [...] – [...];

zwanym dalej „**PFR**”,

oraz

**Gminą Słupsk** z siedzibą w Słupsku (76-200) przy ul. Sportowej 34, NIP 839-10-06-582, REGON: 770979855, reprezentowaną przez:

[...] – [...],

zwaną dalej „**Gminą**”,

łącznie zwanymi dalej „**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. Utworzenie Instrumentu Finansowego .....	10
§ 4. Okres realizacji Zamówienia .....	12
§ 5. Zasady realizacji Zamówienia .....	13
§ 6. Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek .....	14
§ 7. Wskaźniki realizacji Umowy .....	17
§ 8. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego .....	17
§ 9. Kary umowne .....	18
§ 10. Szkodowość .....	19
§ 11. Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego .....	19
§ 12. Polityka Wyjścia z Instrumentu Finansowego .....	20
§ 13. Zabezpieczenie zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego .....	20
§ 14. Prawo Opcji .....	20
§ 15. Monitoring i sprawozdawczość .....	21
§ 16. Kontrola .....	22
§ 17. Informacja i promocja .....	22
§ 18. Archiwizacja i przechowywanie dokumentów .....	23
§ 19. Ochrona danych osobowych .....	24
§ 20. Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego .....	24
§ 21. Odpowiedzialność stron Umowy .....	28
§ 22. Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem .....	29
§ 23. Zmiana postanowień Umowy .....	31
§ 24. Rozwiązanie Umowy .....	34
§ 25. Konflikt interesów .....	36
§ 26. Oświadczenia Pośrednika Finansowego .....	37
§ 27. Postanowienia końcowe .....	38
Załączniki .....	39

## Preambuła

Zważywszy w szczególności, że:

- (A) PFR na mocy Umowy Powierzenia Zadań (jak zdefiniowano poniżej), zawartej pomiędzy PFR a Województwem Pomorskim, zarządza środkami publicznymi pochodzącymi z wkładów wniesionych w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013* do instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych na podstawie art. 44 *Rozporządzenia Rady (WE) 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999*.
- (B) Zarząd Województwa Pomorskiego jest wyłącznym dysponentem środków finansowych pochodzących z wkładów wniesionych w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013*, a zadaniem PFR na mocy Umowy Powierzenia Zadań jest efektywne zarządzanie środkami finansowymi przekazanymi na mocy Umowy Powierzenia Zadań w celu tworzenia organizacyjnych i finansowych warunków sprzyjających rozwojowi obszarów miejskich, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną stanowiącą załącznik do Umowy Powierzenia Zadań, w tym poprawy konkurencyjności oraz atrakcyjności inwestycyjnej i osiedleńczej miast województwa pomorskiego, a także wzmocnienie potencjału społecznego i gospodarczego regionu.
- (C) Zgodnie z umową spółki PFR, Województwo Pomorskie powierzyło PFR wykonywanie zadań własnych na terenie województwa pomorskiego, polegających m.in. na wspieraniu efektywności energetycznej i wykorzystania energii odnawialnej, w szczególności poprzez inwestowanie bezpośrednio lub pośrednio w zwrotne instrumenty wsparcia.
- (D) Na podstawie art. 38 ust. 1 Ustawy Pzp, PFR oraz Gmina zawarły dnia 26.05.2023 r. *Porozumienie w zakresie wspólnego przeprowadzenia postępowania i udzielenia zamówienia*, dotyczące wspólnego udzielenia zamówienia publicznego na usługę udzielania przez Pośrednika Finansowego pożyczek antysmogowych na terenie Gminy, przy czym PFR i Gmina – wspólnie jako Zamawiający – uzgodnili, że wyznaczają PFR jako zamawiającego upoważnionego do przeprowadzenia Postępowania w ich imieniu i na ich rzecz.
- (E) Głównym celem zlecanej Pośrednikowi Finansowemu usługi jest wsparcie we wdrażaniu uchwał antysmogowych uchwalonych przez Sejmik Województwa Pomorskiego dla obszaru województwa pomorskiego, w szczególności poprzez wdrożenie mechanizmu finansowania inwestycji polegających na modernizacji źródeł ciepła w budownictwie jednorodzinnych;

a także działając w szczególności na podstawie:

1. *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)* (Dz.Urz. UE L 119, s. 1 ze zm.) zwanego dalej „**Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych**”;
2. *Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1270 ze zm.), zwanej dalej „Ufp”;

3. *Ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1605 ze zm.), zwanej dalej „Ustawą Pzp”;
4. *Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych* (t.j. Dz.U. 2019 poz. 1781), zwanej dalej „Uodo”;
5. *Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1610 ze zm.), zwanej dalej „Kodeksem cywilnym”;
6. *Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami* (t.j. Dz.U. 2022 poz. 2240), zwanej dalej „Ustawą o dostępności”;

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

## **§ 1. Definicje i interpretacje**

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:
  - 1) **Biznesplan** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty;
  - 2) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu *ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy* (t.j. Dz.U. 2020 poz. 1920);
  - 3) **Instrument Finansowy** – wyodrębniony blok finansowy utworzony przez Pośrednika Finansowego w ramach Umowy, do którego PFR wnieśli środki finansowe Pomorskiego Funduszu Antysmogowego w celu ich dystrybucji przez Pośrednika Finansowego do Odbiorców Wsparcia na terenie Gminy poprzez Produkt Finansowy;
  - 4) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane bądź planowane do realizacji przez Odbiorcę Wsparcia, spełniające warunki określone w Metryce, finansowane w całości lub części z Pomorskiego Funduszu Antysmogowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
  - 5) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
  - 6) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka w rozumieniu art. 720 Kodeksu cywilnego, przeznaczona na sfinansowanie Inwestycji, udzielana Odbiorcy Wsparcia przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umowy Inwestycyjnej w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w Metryce;
  - 7) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Zamawiającego;
  - 8) **Limit Instrumentu Finansowego** – maksymalny Wkład PFR do Instrumentu Finansowego określony w § 3 ust. 8 Umowy, z zastrzeżeniem zapisów § 14 Umowy;
  - 9) **Metryka Produktu Finansowego** lub **Metryka** – dokument określony w Załączniku nr 2 do Umowy, określający warunki, na których mogą być udzielane Jednostkowe Pożyczki;

- 10) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Odbiorcę Wsparcia prawa unijnego lub prawa krajowego, jak również każde istotne naruszenie przez Pośrednika Finansowego niniejszej Umowy, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na prawidłową realizację niniejszej Umowy lub na obciążenie Zamawiającego nieuzasadnionym wydatkiem;
- 11) **Odbiorca Wsparcia** – osoba fizyczna spełniająca warunki określone Metryką, ubiegająca się o uzyskanie Jednostkowej Pożyczki lub będąca pożyczkobiorcą w ramach Umowy Inwestycyjnej;
- 12) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Warunków Zamówienia;
- 13) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 1 Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Odbiorców Wsparcia Wkład PFR na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, termin ten odnosi się również do okresu, o którym mowa w § 14 ust. 4 Umowy;
- 14) **Okres Dochodzenia Wierzytelności** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 3 Umowy, w którym Pośrednik Finansowy prowadzi czynności windykacyjne mające na celu odzyskanie wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek wraz z należnymi innymi płatnościami (np. odsetkami za opóźnienie, kosztami windykacyjnymi itp.);
- 15) **Okres Rozliczenia Umowy** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 4 Umowy, w którym Pośrednik Finansowy dokonuje końcowego rozliczenia Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 1 pkt 5 Umowy;
- 16) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 2 Umowy, w którym Odbiorcy Wsparcia dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z Umowami Inwestycyjnymi;
- 17) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy; środki na pokrycie Opłaty za Zarządzanie zapewnia Gmina w ramach Wkładu Gminy;
- 18) **Pomorski Fundusz Antysmogowy** – środki finansowe przeznaczone przez PFR w uzgodnieniu z Zarządem Województwa Pomorskiego na wsparcie realizacji określonych w Metryce Uchwał Antysmogowych (jak zdefiniowano w Metryce) i które będą udostępniane Odbiorcom Wsparcia przez Pośrednika Finansowego z wykorzystaniem struktury Instrumentu Finansowego i Produktu Finansowego;
- 19) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** lub **Postępowanie** – Postępowanie nr PFR.OK.271.1.2.2023 pn. „Wybór Pośrednika Finansowego w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym w ramach Pomorskiego Funduszu Antysmogowego na terenie Gminy Słupsk”;
- 20) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych przez Pośrednika Finansowego do PFR Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Odbiorców Wsparcia, na zasadach określonych w niniejszej Umowie;

- 21) **Powierzający** – Województwo Pomorskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Pomorskiego, powierzające PFR do zarządzania środki publiczne będące w dyspozycji Zarządu Województwa na podstawie Umowy Powierzenia Zadań;
- 22) **Prawo Opcji** – uprawnienie Zamawiającego, o którym mowa w art. 441 ust. 1 Ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy;
- 23) **Produkt Finansowy** – produkt finansowy pn.: „**Pożyczka Antysmogowa**” szczegółowo określony Metryką, oferowany przez Pośrednika Finansowego ze środków Instrumentu Finansowego, polegający na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek zgodnie z Umową;
- 24) **Przychody PFR** – wszelkie przychody przypisane do Wkładu PFR wniesionego do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą Jednostkowych Pożyczek na rzecz Odbiorców Wsparcia lub przed zwrotem niewykorzystanego Wkładu PFR wniesionego do Instrumentu Finansowego;
- 25) **Rachunki Bankowe PF** – łącznie Rachunek Bankowy z Wkładem PFR oraz Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych;
- 26) **Rachunki Bankowe PFR** – rachunki bankowe PFR, wyodrębnione jako konta ewidencyjno-księgowe w ramach realizacji Umowy;
- 27) **Rachunek Bankowy z Wkładem PFR** – wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na którym zgromadzone są wyłącznie:
  - a) środki Wkładu PFR przed jego przekazaniem na rzecz Odbiorców Wsparcia, lub
  - b) środki zwrócone przez Odbiorców Wsparcia w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu PFR zgodnie z Umową Inwestycyjną, lub
  - c) Przychody PFR,z którego wypłacane są na rzecz Odbiorców Wsparcia Jednostkowe Pożyczki;
- 28) **Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych** – wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na który:
  - a) Odbiorcy Wsparcia dokonują zwrotów Jednostkowych Pożyczek, a także
  - b) przekazywane są środki odzyskane w wyniku windykacji wierzytelności z tytułu Jednostkowych Pożyczek,na którym gromadzone są Zasoby Zwrócone;
- 29) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem PFR oraz Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych, wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia z Gminą rozliczeń z tytułu Opłaty za Zarządzanie;
- 30) **Specyfikacja Warunków Zamówienia lub SWZ** – podstawowy dokument Postępowania o udzielenie Zamówienia, zawierający warunki jakie powinien spełnić Wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące Zamówienia;

- 31) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane PFR na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych;
- 32) **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek (bez względu na przyczynę) liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem;
- 33) **Transza** – każda wpłata Wkładu PFR na Rachunek Bankowy z Wkładem PFR dokonana przez PFR zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń;
- 34) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Odbiorcą Wsparcia w celu finansowania Inwestycji w ramach Produktu Finansowego;
- 35) **Umowa Powierzenia Zadań** – umowa zawarta w dniu 16 lutego 2016 roku, z późniejszymi zmianami, pomiędzy PFR oraz Powierzającym, na mocy której Powierzający powierzył PFR własne zadanie publiczne polegające na zarządzaniu publicznymi środkami finansowymi, pochodzącymi z wkładów wniesionych w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013* do instrumentów inżynierii finansowej, wdrażanych na podstawie art. 44 *Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999*, zwrócone lub niezaangażowane, oraz przychody wygenerowane na tych środkach;
- 36) **Wkład Gminy** – środki finansowe zapewnione przez Gminę przeznaczone na finansowanie Opłaty za Zarządzanie; w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, przez Wkład Gminy należy rozumieć również środki finansowe przeznaczone na finansowanie Opłaty za Zarządzanie w związku z realizacją Prawa Opcji;
- 37) **Wkład PFR** – środki Pomorskiego Funduszu Antysmogowego, wnoszone przez PFR do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Odbiorców Wsparcia; jeżeli w Umowie jest mowa o **Dodatkowym Wkładzie PFR**, należy przez to rozumieć Wkład PFR wnoszony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;
- 38) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu PFR składany przez Pośrednika Finansowego do PFR, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Procedury Rozliczeń stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy;
- 39) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy;
- 40) **Wytyczne** – zasady opracowane przez PFR, na podstawie przepisów lub zasad lub wytycznych, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy lub Umów Inwestycyjnych; Wytyczne mogą być wydane w każdym czasie i mają na celu doprecyzowanie lub wyjaśnienie postanowień Umowy i nie stanowią zmiany Umowy;
- 41) **Zamówienie** – zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia;



- 42) **Zasoby Zwrócone** – należne PFR środki zwrócone przez Odbiorców Wsparcia w związku z udzielonymi Jednostkowymi Pożyczkami, w tym zwroty kapitału, kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych (z wyjątkiem należnych Pośrednikowi Finansowemu kosztów windykacyjnych) i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Jednostkowe Pożyczki, a także wszelkie przychody netto wygenerowane na tych kwotach.
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „PFR”, „Gminy”, „Powierzającego”, „Pośrednika Finansowego” lub „Odbiorcy Wsparcia” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
  - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy”, „Umowy Inwestycyjnej”, „Umowy Powierzenia Zadań”, 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 lub odpowiednimi dokumentami zastępującymi;
  - 4) „aktu prawnego” lub „dokumentu”, w szczególności wymienionych w preambule Umowy, obejmują również późniejsze zmiany tych aktów prawnych lub dokumentów, a także akty prawne lub dokumenty je zastępujące.

## **§ 2. Przedmiot Umowy**

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą, Zamawiający powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem realizację usługi polegającej na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Odbiorców Wsparcia, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
  - 1) warunki i zasady dotyczące wnoszenia Wkładu PFR;
  - 2) zasady wyboru Odbiorców Wsparcia;
  - 3) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
  - 4) zasady realizacji Inwestycji;
  - 5) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
  - 6) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
  - 7) zasady prowadzenia czynności windykacyjnych;
  - 8) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy;
  - 9) zasady i warunki zwrotu Wkładu PFR do PFR;
  - 10) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych.

### **§ 3. Utworzenie Instrumentu Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy jako wyodrębniony blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną między Wkładem PFR wniesionym do Instrumentu Finansowego a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Zamówienia, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi następujące Rachunki Bankowe PF, w polskich złotych:

- 1) Rachunek Bankowy z Wkładem PFR;
- 2) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych;

przy czym powyżej wskazane Rachunki Bankowe PF prowadzone są przez cały okres realizacji zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy, nie krócej niż przez okres obowiązywania Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy uzyska uprzednią pisemną zgodę od PFR na ich zamknięcie przed zakończeniem tego okresu.

4. Pośrednik Finansowy zapewni, aby Rachunki Bankowe PF były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez banki, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z co najmniej trzech banków, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach oraz ich ochrony w związku z ryzykiem utrzymania minimalnego oprocentowania na poziomie 0%. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji realizacji Zamówienia i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
5. Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zebrania i porównania ofert, o których mowa w ust. 4 powyżej, jeżeli Rachunki Bankowe PF oprocentowane będą według stawki WIBID 3M (albo odpowiedniej stawki zastępującej WIBID 3M) lub wyższej, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%, przy miesięcznej lub częstszej kapitalizacji odsetek.
6. Jeżeli Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru banku, w którym prowadzone będą Rachunki Bankowe PF poprzez udzielenie zamówienia publicznego, o którym mowa w Ustawie Pzp, warunki określone w ust. 4 nie mają zastosowania do Pośrednika Finansowego pod warunkiem, że kryterium oprocentowania Rachunków Bankowych PF w prowadzonym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego stanowi wagowo nie mniej niż 50% wszystkich kryteriów oceny ofert. Dokumentacja z prowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego stanowi element dokumentacji Zamówienia i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
7. Koszty prowadzenia Rachunków Bankowych PF, w tym koszty operacji dokonywanych na tych Rachunkach Bankowych PF, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu PFR, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów PFR.

8. PFR na warunkach określonych w niniejszej Umowie zobowiązuje się do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu PFR do wysokości 3 000 000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych), która to kwota stanowi Limit Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem prawa PFR do wniesienia w ramach Prawa Opcji Dodatkowego Wkładu PFR, na warunkach określonych w § 14 Umowy oraz z zastrzeżeniem prawa, o którym mowa w ust. 11 poniżej.
9. Wkład PFR oraz Dodatkowy Wkład PFR do Instrumentu Finansowego wnoszony jest w Transzach na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 7 do Umowy.
10. Przepływy finansowe w ramach realizacji Zamówienia dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 7 do Umowy.
11. PFR ma prawo do obniżenia Limitu Instrumentu Finansowego określonego w ust. 8 powyżej o maksymalnie 50%, jednakże nie więcej niż do wysokości łącznej wartości zawartych (do dnia skorzystania z PFR z prawa do obniżenia Limitu Instrumentu Finansowego) Umów Inwestycyjnych, jeżeli:
  - 1) tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego (zawarte Umowy Inwestycyjne) do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych 3 miesięcy Okresu Budowy Portfela, lub
  - 2) Pośrednik Finansowy nie wypłacił na rzecz Odbiorców Wsparcia przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela co najmniej 30% Limitu Instrumentu Finansowego.
12. PFR może skorzystać z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej w terminie do 18 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, po zajściu którejkolwiek z przesłanek określonych w ust. 11 powyżej, przy czym uprawnienie to nie dotyczy Wkładu PFR wniesionego do Instrumentu Finansowego na podstawie Prawa Opcji.
13. Skorzystanie z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej, jest tożsame z odmową wypłaty przez PFR Transz, które łącznie z dotychczas wniesionym Wkładem PFR przekroczyłyby obniżony Limit Instrumentu Finansowego, niezależnie od terminu złożenia odpowiadającego im Wniosku o Wypłatę Transzy. W przypadku, gdy kwota wniesionego Wkładu PFR będzie większa niż obniżony Limit Instrumentu Finansowego Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do zwrotu nadwyżki bez dodatkowego wezwania w terminie 20 Dni Roboczych od dnia przekazania mu przez PFR decyzji o skorzystaniu z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej.
14. Decyzja o skorzystaniu przez PFR z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej przekazywana jest Pośrednikowi Finansowemu w formie pisemnej, wraz z potwierdzeniem aktualnej wysokości Limitu Instrumentu Finansowego.
15. Skorzystanie z uprawnienia, o którym mowa w ust. 11 powyżej na warunkach przewidzianych w niniejszym paragrafie nie uprawnia Pośrednika Finansowego do jakichkolwiek roszczeń w stosunku do Zamawiającego z tego tytułu.

#### **§ 4. Okres realizacji Zamówienia**

1. Okres realizacji Zamówienia Strony ustalają w sposób następujący:
  - 1) Okres Budowy Portfela – rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i trwa nie dłużej niż 24 miesiące; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, dodatkowe zastosowanie znajdują zapisy § 14 ust. 4 Umowy;
  - 2) Okres Wygaszania Portfela – rozpoczyna się w dniu podpisania pierwszej Umowy Inwestycyjnej i trwa nie dłużej niż 144 miesiące od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, Okres Wygaszania Portfela w ramach Prawa Opcji rozpoczyna się w dniu podpisania pierwszej Umowy Inwestycyjnej w ramach Prawa Opcji i trwa nie dłużej niż 144 miesiące od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela w ramach Prawa Opcji;
  - 3) Okres Dochodzenia Wierzytelności – rozpoczyna się od dnia, w którym nastąpiło wypowiedzenie jakiegokolwiek Umowy Inwestycyjnej i trwa nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, Okres Dochodzenia Wierzytelności w ramach Prawa Opcji trwa nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w ramach Prawa Opcji;
  - 4) Okres Rozliczenia Umowy – rozpoczyna się od dnia zakończenia Okresu Dochodzenia Wierzytelności i trwa nie dłużej niż 12 miesięcy; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, okres ten trwa nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w ramach Prawa Opcji;
  - 5) W przypadku, gdy po zakończeniu Okresu Dochodzenia Wierzytelności jakakolwiek Umowa Inwestycyjna będzie w procesie windykacji, wszelkie niezbędne czynności do prawidłowej i profesjonalnej obsługi tej wierzytelności oraz inne czynności (w tym w szczególności sprawozdawczość oraz przechowywanie dokumentów), ze względu na swój cel wykonywane będą przez Pośrednika Finansowego do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie określono inne terminy.
2. Umowa zostaje zawarta na okres 230 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 5 powyżej, przy czym termin realizacji Zamówienia podstawowego, tj. bez Prawa Opcji – 216 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 5 powyżej.
3. Strony ustalają, że okres obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać skrócony w przypadku:
  - 1) skorzystania przez PFR z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, lub
  - 2) nieskorzystania przez PFR z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy albo skorzystania z tego prawa w niepełnym zakresie, lub
  - 3) zakończenia Okresu Wygaszania Portfela lub Okresu Dochodzenia Wierzytelności lub Okresu Rozliczenia Umowy, w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 1 powyżej.

4. W przypadku skorzystania przez PFR z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, Okres Budowy Portfela ulega skróceniu, zgodnie ze wzorem:

$$OBP_{\text{nowy}} = OBP_{\text{pierwotny}} \times \%Limit_{\text{nowy}} \times (2 - \%Limit_{\text{nowy}})$$

gdzie:

$OBP_{\text{nowy}}$  – wyrażony w dniach, skrócony Okres Budowy Portfela po skorzystaniu przez PFR z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy,

$OBP_{\text{pierwotny}}$  – wyrażony w dniach dotychczasowy Okres Budowy Portfela, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1 Umowy,

$\%Limit_{\text{nowy}}$  – wyrażony procentowo (ułamkiem dziesiętnym) stosunek obniżonego Limitu Instrumentu Finansowego do pierwotnego Limitu Instrumentu Finansowego, określonego w § 3 ust. 8 Umowy,

przy czym w przypadku wystąpienia wartości ułamkowej, skrócony Okres Budowy Portfela zaokrąglany jest do pełnych dni w górę.

## **§ 5. Zasady realizacji Zamówienia**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń Biznesplanu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy oraz realizacji Zamówienia w pełnym zakresie, z zachowaniem zasad zawodowej staranności, profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udzielania Jednostkowych Pożyczek w oparciu o odpowiedni regulamin działalności pożyczkowej obowiązujący u Pośrednika Finansowego.
3. W celu realizacji Zamówienia w sposób właściwy, Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do należytej realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SWZ, złożonej Ofercie oraz Umowie.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Zamówienia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do osobistego wykonania kluczowych części Zamówienia, do których należą:
  - 1) zawieranie Umów Inwestycyjnych;
  - 2) rozliczenia finansowe z Odbiorcami Wsparcia, tj. w szczególności wypłata Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowanie zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
  - 3) rozliczenia finansowe z PFR dotyczące Wkładu PFR i Zasobów Zwróconych, a także z Gminą w zakresie Opłaty za Zarządzanie;
  - 4) sprawozdawczość z zakresu postępu rzeczowo-finansowego realizacji Umowy.
6. Pośrednik Finansowy oświadcza, że znana jest mu treść postanowień Ustawy o dostępności.

7. Realizując zadania objęte niniejszą Umową, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia dostępności architektonicznej, cyfrowej oraz informacyjno-komunikacyjnej osobom ze szczególnymi potrzebami, co najmniej w zakresie określonym przez minimalne wymagania, o których mowa w art. 6 Ustawy o dostępności. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w ramach niniejszej Umowy, o ile jest to możliwe, z uwzględnieniem uniwersalnego projektowania, o którym mowa w art. 2 pkt 4 Ustawy o dostępności. W przypadku braku możliwości zapewnienia dostępności osobie ze szczególnymi potrzebami w zakresie, o którym mowa powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić takiej osobie dostęp alternatywny zgodnie z postanowieniami art. 7 Ustawy o dostępności.

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

1. Przed udzieleniem każdej Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy dokonuje oceny spełnienia wymagań wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego i Produktu Finansowego, zasadności finansowanych Inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Odbiorców Wsparcia. Pośrednik Finansowy dokonuje wszelkich czynności związanych z przygotowaniem i zawarciem umów Jednostkowych Pożyczek, ustanowieniem prawnych i skutecznych zabezpieczeń spłat Jednostkowych Pożyczek, monitorowaniem spłat i windykacją Jednostkowych Pożyczek, a także wszelkich innych czynności związanych z gospodarnym wykorzystaniem środków każdej Jednostkowej Pożyczki z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności.
2. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Odbiorców Wsparcia spośród osób fizycznych, które spełniają warunki określone w Metryce. Wybór Odbiorców Wsparcia powinien się odbywać w szczególności z uwzględnieniem zgodności Inwestycji z wymogami wynikającymi z Uchwał Antysmogowych (zgodnie z definicją zawartą w Metryce) i pozostałymi warunkami określonymi Metryką. W tym celu Wykonawca zobowiązany jest do współpracy z doradcą technicznym, zapewnionym przez Gminę i przez nią wskazanym, który będzie dokonywał weryfikacji technicznej każdej Inwestycji. Zaangażowanie powyższej osoby odpowiedzialnej za doradztwo musi mieć miejsce w przypadku każdej Jednostkowej Pożyczki i być potwierdzone w formie stosownego dokumentu (np. notatki, formularza oceny itp.) zawierającego podpis tej osoby.
3. Wybór Odbiorców Wsparcia dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty interesów ani do wystąpienia po stronie Odbiorcy Wsparcia przypadku pomocy w rozumieniu przepisów dotyczących pomocy państwa.
4. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne z wybranymi Odbiorcami Wsparcia, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Inwestycyjnej, określonych w niniejszej Umowie. Pośrednik Finansowy nadaje każdej Umowie Inwestycyjnej numer, który jest unikalny w obrębie wszystkich umów zawartych przez Pośrednika Finansowego.
5. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Inwestycyjnych wypłaca na rzecz Odbiorców Wsparcia Jednostkowe Pożyczki z Wkładem PFR w ramach Limitu Instrumentu Finansowego wyłącznie w Okresie Budowy Portfela.

6. Pośrednik Finansowy w ramach realizacji Zamówienia nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów PFR.
7. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Produktu Finansowego.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Odbiorcami Wsparcia były zgodne z postanowieniami niniejszej Umowy oraz Metryką, oraz aby zawierały w szczególności postanowienia w zakresie:
  - 1) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem zasad celowości, efektywności, oszczędności, gospodarności, skuteczności i przejrzystości oraz w zgodzie z przepisami prawa;
  - 2) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - 3) zapewnienia, że Umowa Inwestycyjna spełnia warunki wyłączenia stosowania *ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1028 ze zm.) określone w art. 4 ust. 1 pkt 1 tejże ustawy;
  - 4) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu lub Zamawiającemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Zamówienia i jego ewaluacji;
  - 5) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do zachowania odpowiedniej dokumentacji związanej z Jednostkową Pożyczką, pozwalającej na weryfikację ścieżki audytu;
  - 6) skutków prawnych rozwiązania Umowy w stosunku do obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, tj. że, z zastrzeżeniem odmiennym postanowień Umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy, prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na PFR, Powierającego lub inny podmiot wskazany przez Powierającego;
  - 7) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia – w przypadku opóźnień w spłacie Jednostkowej Pożyczki – do zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 Kodeksu cywilnego;
  - 8) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i PFR, przeciwko Odbiorcy Wsparcia w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Odbiorcę Wsparcia niezgodnie z Umową Inwestycyjną lub do zwrotu kwot niespłaconych w terminie wymagalności;
  - 9) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do poddania się, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej jak i w okresie 2 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, wszelkiego rodzaju kontrolom PFR, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów i organów, zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją, kontroli w miejscu realizacji Inwestycji oraz stosowania się do wydanych na podstawie tych

kontroli zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia;

- 10) ochrony danych osobowych Odbiorców Wsparcia;
  - 11) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, odpowiedniej dokumentacji przez 7 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Odbiorcę Wsparcia, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Odbiorcy Wsparcia;
  - 12) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, PFR, Gminie oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz oraz oceny skutków realizacji Zamówienia;
  - 13) zobowiązania Odbiorcy Wsparcia do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z ewentualnymi należnymi innymi płatnościami, w tym do natychmiastowego zwrotu środków wykorzystanych w sposób sprzeczny z Umową Inwestycyjną;
  - 14) przyjęcia do wiadomości przez Odbiorcę Wsparcia, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na PFR lub inny podmiot przez niego wskazany;
  - 15) zapewnienia realizacji na rzecz PFR cesji wierzytelności w postaci praw wynikających z Umów Inwestycyjnych oraz umów lub dokumentów zabezpieczenia Umów Inwestycyjnych, zgodnie z umową cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń (której wzór stanowi Załącznik nr 10 do Umowy), bez konieczności uzyskiwania zgody Odbiorcy Wsparcia ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;
  - 16) skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej;
  - 17) informacji o finansowaniu Jednostkowej Pożyczki ze środków publicznych, którymi dysponuje Zarząd Województwa Pomorskiego.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Inwestycyjnej załączana była Karta Produktu, której wzór został określony w Załączniku nr 8 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony opis głównych postanowień Metryki dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Odbiorców Wsparcia.
10. Pośrednik Finansowy nie ma prawa, bez uprzedniej wyraźnej i pisemnej zgody PFR, do modyfikacji zapisów Karty Produktu, chyba że są to wyłącznie modyfikacje techniczne wprowadzone w celu przypisania Karty Produktu do danej Umowy Inwestycyjnej (nadanie na Karcie Produktu numeru Umowy Inwestycyjnej, numeru załącznika, modyfikacja numeracji stron itp.).



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

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do osiągnięcia łącznie następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego:
  - 1) wypłata 100% Limitu Instrumentu Finansowego na Jednostkowe Pożyczki na rzecz Odbiorców Wsparcia w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie oraz Załącznikach;
  - 2) przeznaczenie co najmniej 85% wartości Portfela Pożyczek na Inwestycje, których elementem jest demontaż źródła ciepła, które nie spełnia wymagań w zakresie standardów emisyjnych odpowiadających kl. 3 pod względem granicznych wartości emisji pyłu wg normy PN-EN 303-5:2012 lub nie posiada tabliczki znamionowej.
2. W przypadku skorzystania przez PFR z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 ulegają obniżeniu, proporcjonalnie do wartości obniżonego Limitu Instrumentu Finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, przy czym Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wypłaty 100% obniżonego Limitu Instrumentu Finansowego na Jednostkowe Pożyczki w skróconym Okresie Budowy Portfela, o którym mowa w § 4 ust. 4 Umowy oraz zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie oraz Załącznikach.
3. PFR może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania i przekazywania PFR informacji i dokumentów potwierdzających osiągnięcie innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi przez Odbiorców Wsparcia Inwestycjami, bez określania ich wartości docelowych.

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

1. Pośrednik Finansowy za realizację Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
2. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na trzy składowe:
  - 1) w Okresie Budowy Portfela – wynagrodzenie za wyniki w budowie Portfela Pożyczek, wynoszące  $0,60 \times WP$  (gdzie „WP” oznacza współczynnik procentowy określony przez Pośrednika Finansowego w Ofercie wynoszący [●])  $\times$  suma wartości udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Instrumentu Finansowego;
  - 2) w Okresie Wygaszania Portfela – wynagrodzenie za wyniki w spłacie kapitału Jednostkowych Pożyczek wynoszące  $0,40 \times WP \times$  kwota nieobjęta windykacją, zwrócona przez Odbiorców Wsparcia i przekazana do PFR zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy;
  - 3) w Okresie Dochodzenia Wierzytelności – wynagrodzenie za wyniki w odzyskiwaniu kapitału Jednostkowych Pożyczek wynoszące  $0,40 \times WP \times$  kwota odzyskana przez Pośrednika Finansowego w wyniku procesu windykacji i przekazana do PFR zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.

3. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty [●] zł, przy czym:
  - 1) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia podstawowego przez Pośrednika Finansowego, tj. bez Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [●] zł,
  - 2) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia przez Pośrednika Finansowego wynikającego z Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [●] zł.
4. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych na zasadach i warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
5. Środki finansowe przeznaczone na Opłatę za Zarządzanie zostały zabezpieczone przez Gminę i zapewnienie tych środków w odpowiedniej wysokości stanowi jej zobowiązanie umowne. Wszelkie rozliczenia w zakresie Opłaty za Zarządzanie odbywają się pomiędzy Gminą a Pośrednikiem Finansowym, z wykorzystaniem Rachunku Bankowego Własnego.

## **§ 9. Kary umowne**

1. Za niezrealizowanie Wskaźników Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia na rzecz PFR następujących kar umownych:
  - 1) w przypadku niewykonania co najmniej 80% Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 1 Umowy, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% różnicy pomiędzy (i) 80% Limitu Instrumentu Finansowego a (ii) faktycznym wykorzystaniem Limitu Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 Umowy;
  - 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 2 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% różnicy pomiędzy (i) wartością Portfela Pożyczek odpowiadającą wartości docelowej ww. Wskaźnika a (ii) faktycznie uzyskaną wartością Portfela Pożyczek odpowiadającą zrealizowanej wartości ww. Wskaźnika.
2. W przypadku stwierdzenia przez Zamawiającego naruszenia postanowień Umowy, innych niż określających zobowiązanie do realizacji Wskaźników, Pośrednik Finansowy zapłaci karę umowną w wysokości 1 000,00 zł za każde pojedyncze naruszenie, chyba że naruszenie nie ma istotnego wpływu na realizację Zamówienia, a Pośrednik Finansowy dołożył wszelkich starań, aby je usunąć bez zbędnej zwłoki. Kara umowna, o której mowa powyżej może być ponawiana w przypadku, gdy mimo nałożenia kary Pośrednik Finansowy nie podjął działań mających na celu usunięcie stwierdzonego naruszenia i nie usunął naruszenia, które ma charakter naprawialny.
3. W przypadku określonym w § 20 ust. 16 pkt 4 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości określonej w tymże § 20 ust. 16 pkt 4 Umowy. Dodatkowo, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego na podstawie przesłanek określonych w § 24 ust. 2 pkt 1 Umowy, lub w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 1% Wkładu PFR wniesionego do Instrumentu Finansowego.
4. 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.

5. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez PFR Rachunek Bankowy PFR w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
6. PFR jest uprawniony do naliczenia kar z tytułu zwłoki w dokonaniu zmiany wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, o której mowa w art. 439 ust. 5 Ustawy Pzp, w wysokości 0,02% całkowitego wynagrodzenia brutto, o którym mowa w § 8 ust. 3 za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.
7. PFR jest uprawniony do naliczenia kar z tytułu braku zmiany wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, o której mowa w art. 439 ust. 5 Ustawy Pzp, w terminie 30 dni od dnia wymagalności, niezależnie od kary określonej w ust. 6 powyżej, w wysokości 0,5% całkowitego wynagrodzenia brutto, o którym mowa w § 8 ust. 3 za każde zdarzenie.
8. Łączna wysokość kar umownych, które PFR może dochodzić od Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 50% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w § 8 ust. 3 Umowy.
9. PFR przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty zastrzeżonych kar umownych.

## **§ 10. Szkodowość**

1. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego, wynosi 20% wypłaconego na rzecz Odbiorców Wsparcia Wkładu PFR.
2. Wykorzystanie maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Dochodzenia Wierzytelności.
3. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości określonego w ust. 1-2 powyżej, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy Szkodowością a wskazanym w ust. 1 powyżej maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości, na warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.

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

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia od Odbiorców Wsparcia z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń wynikających z Umów Inwestycyjnych w pełnej wysokości wraz z ewentualnymi należnymi odsetkami przysługującymi PFR.
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 PFR, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
3. O ile PFR nie postanowi inaczej, obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.

4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.

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

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu PFR:
  - 1) wniesionego do Instrumentu Finansowego, ale niezaangażowanego w Jednostkowe Pożyczki Wkładu PFR;
  - 2) Przychodów PFR;
  - 3) Zasobów Zwróconych.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości, PFR może dodatkowo zobowiązać Pośrednika Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu PFR lub Zasobów Zwróconych, których dotyczy Nieprawidłowość.
3. Zwrot Wkładu PFR, Przychodów PFR, Zasobów Zwróconych oraz kwot, których dotyczy Nieprawidłowość dokonywany jest na zasadach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy.

## **§ 13. Zabezpieczenie zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego**

1. Zabezpieczeniem zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z niniejszej Umowy są łącznie:
  - 1) pełnomocnictwa do Rachunków Bankowych PF, udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz PFR oraz Powierzającego, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 6 do Umowy;
  - 2) cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia lub inne podmioty na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 10 do Umowy;
  - 3) weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym, którego wzór stanowi Załącznik nr 9 do Umowy.
2. PFR ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż w ust. 1 powyżej. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez PFR Wkładu PFR oraz rozwiązania Umowy.

## **§ 14. Prawo Opcji**

1. PFR ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w Umowie.

2. W ramach realizacji Prawa Opcji, PFR ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu PFR w wysokości do 1 500 000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych).
3. PFR ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w terminie 25 miesięcy od dnia zawarcia Umowy w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
  - 1) PFR nie skorzystał z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, oraz
  - 2) Pośrednik Finansowy wypłacił na rzecz Odbiorców Wsparcia co najmniej 80% Limitu Instrumentu Finansowego, oraz
  - 3) nie nastąpiła istotna zmiana otoczenia prawnego, która uniemożliwiłaby realizację Umowy w zakresie Prawa Opcji, oraz
  - 4) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne i wymagalne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez PFR z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość o charakterze nienaprawialnym.
4. Okres Budowy Portfela dla Dodatkowego Wkładu PFR rozpoczyna się w dniu wypłaty przez PFR Transzy Dodatkowego Wkładu PFR do Instrumentu Finansowego i trwa 12 miesięcy, niezależnie od jego wysokości.
5. PFR pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie określonym w ust. 3 powyżej.
6. W celu wniesienia przez PFR do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu PFR, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia odrębnego Wniosku o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy.
7. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczone zostanie według współczynnika procentowego WP określonego przez Pośrednika Finansowego w Ofercie.
8. W przypadku skorzystania przez PFR z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do Dodatkowego Wkładu PFR wnoszonego do Instrumentu Finansowego.
9. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji PFR, przy czym PFR przy jej podejmowaniu weźmie pod uwagę opinię Pośrednika Finansowego oraz wolę i możliwości Gminy w zakresie zapewnienia dodatkowych środków na realizację Zamówienia w rozszerzonym zakresie. Nieskorzystanie przez PFR z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.
10. PFR ma prawo zażądać od Pośrednika Finansowego założenia i prowadzenia odrębnych Rachunków Bankowych PF (wszystkich lub wybranych) dla celów realizacji Prawa Opcji.

## **§ 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 Zamówienia.

2. Tryb, forma oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Pośrednika Finansowego został określony w Zasadach Sprawozdawczości, stanowiących Załącznik nr 4 do Umowy.

## **§ 16. Kontrola**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli lub audytowi, prowadzonym przez PFR, Powierzającego, lub inne podmioty i organy uprawnione do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli lub audytów.
2. W przypadku kontroli prowadzonych przez PFR lub Powierzającego Pośrednik Finansowy informowany jest o planowanej kontroli lub audycie pisemnie przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej – przynajmniej 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pośrednika Finansowego.
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 Zamówienia, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
  - 2) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest Zamówienie lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanego Zamówienia;
  - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Zamówienia.

## **§ 17. Informacja i promocja**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych w przedmiocie realizacji Umowy.
2. Do obowiązków informacyjno-promocyjnych Pośrednika Finansowego należy w szczególności:
  - 1) oznaczanie herbem Gminy (lub jej oficjalnym logo promocyjnym) oraz logo PFR, jeśli PFR nie wskaże inaczej, wraz z dodanym pod ciągiem znaków zwrotem „Sfinansowano ze środków udostępnionych przez Województwo Pomorskie”:
    - a) wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących wdrażanego Instrumentu Finansowego, w tym w szczególności materiałów promocyjnych (ulotek, broszur, folderów itp.), publikacji, notatek prasowych i informacyjnych, stron internetowych, newsletterów, mailingu, spotkań, szkoleń itp.,
    - b) wszelkich dokumentów związanych z wdrażanym Instrumentem Finansowym,

- podawanych do publicznej wiadomości, w tym ogłoszeń o naborach, wzorów dokumentów itp.,
- c) dokumentów i materiałów kierowanych do Odbiorców Wsparcia, w tym korespondencji, umów, zaproszeń, materiałów informacyjnych, prezentacji multimedialnych itp.,
- 2) umieszczenie przynajmniej jednego plakatu formatu co najmniej A3 lub tablicy informacyjnej o treści uzgodnionej z PFR w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz w punktach obsługi klienta, w których wdrażany jest Instrument Finansowy,
  - 3) umieszczenie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego uzgodnionego z PFR opisu wdrażanego Instrumentu Finansowego, w szczególności jego podstawowych parametrów wraz ze źródłem pochodzenia środków.
3. Treść informacji przekazywanej Odbiorcom Wsparcia powinna jasno wskazywać źródło pochodzenia środków, z których ustanowiono Instrument Finansowy.
  4. Pośrednik Finansowy zapewni taki standard informacji zamieszczanych na stronach internetowych oraz w materiałach promocyjnych, aby Odbiorcy Wsparcia mieli łatwy dostęp do informacji dotyczących m.in. terminu naboru, warunków udzielanego wsparcia, w tym wzorów wymaganych dokumentów, spodziewanych efektów i korzyści, danych osób do kontaktu w przypadku pytań lub problemów.
  5. Do obowiązków Pośrednika Finansowego należy dokumentowanie wszystkich prowadzonych w ramach Umowy działań informacyjnych i promocyjnych z uwzględnieniem następujących zasad:
    - 1) dokumentację należy przechowywać razem z pozostałymi dokumentami na zasadach określonych w § 18 Umowy,
    - 2) dokumentację należy przechowywać w formie papierowej lub elektronicznej, np. jako skany dokumentów, zdjęcia, kopie (zrzuty) stron internetowych; jeśli na potrzeby Umowy powstały materiały informacyjne należy przechowywać ich pojedyncze egzemplarze (np. ulotki, foldery, broszury, publikacje) lub ich zdjęcia.

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

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa (w tym w zakresie regularnego tworzenia kopii zapasowych w oparciu o profesjonalne standardy), wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Zamówienia co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania.
2. PFR 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 PFR o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

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

## **§ 19. Ochrona danych osobowych**

1. Strony zobowiązują się przetwarzać i chronić dane osobowe zgodnie z Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych, a także odpowiednimi przepisami prawa Unii Europejskiej oraz krajowego.
2. Gmina stosownie do postanowień art. 28 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych powierzy przetwarzanie danych osobowych PFR w celu realizacji Umowy, których jest administratorem danych w rozumieniu art. 4 pkt 7 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych.
3. PFR stosownie do postanowień art. 28 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych powierzy przetwarzanie danych osobowych w celu realizacji Umowy, których administratorem danych w rozumieniu art. 4 pkt 7 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych jest Powierzający.
4. Powierzenie przetwarzania danych osobowych nastąpi w drodze zawarcia przez Strony umowy normującej zasady powierzenia danych osobowych w zbiorach lub w procesach prowadzonych na potrzeby obsługi Umowy, której wzór stanowi Załącznik nr 11 do Umowy.
5. Strony dopuszczają możliwość wprowadzania zmian do Załącznika nr 11 w drodze wspólnych uzgodnień.
6. Pośrednik Finansowy przyjmuje do wiadomości, że dane teleadresowe Wykonawcy mogą być wykorzystywane przez Zamawiającego i Powierzającego na potrzeby promocji i informacji o efektach realizacji Zamówienia.

## **§ 20. Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się realizować Zamówienie zgodnie z Umową i Ofertą oraz wykonywać swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działać z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa polskiego oraz unijnego w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Zamówienia.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać PFR, na jego żądanie:
  - 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu lub z jego udziałem, 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 PFR może zasadnie zażądać.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić PFR o wystąpieniu Nieprawidłowości, a także o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania Zamawiającemu, Powierzającemu oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia ww. podmiotów dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania:
  - 1) monitoringu Odbiorców Wsparcia,
  - 2) działań kontrolnych Odbiorców Wsparcia,– zgodnie ze standardowymi procedurami Pośrednika Finansowego oraz praktyką rynku, na którym działa Pośrednik Finansowy.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności Wkładu PFR, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów PFR.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pozyskiwania od Odbiorców Wsparcia dokumentów niezbędnych do oceny zgodności Inwestycji z wymogami określonymi w Umowie lub Metryce.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia zgodności udzielanych Jednostkowych Pożyczek z właściwymi przepisami dotyczącymi pomocy państwa, a w szczególności Pośrednik Finansowy zapewni brak wystąpienia po stronie Odbiorcy Wsparcia przypadku pomocy w rozumieniu przepisów dotyczących pomocy państwa. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się nadto do zapewnienia zgodności udzielanych Jednostkowych Pożyczek z innymi przepisami prawa, w tym zapewnienia, że Pożyczki te będą objęte wyłączeniem z art. 4 ust. 1 pkt 1 *ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim*.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Zamawiającemu, Powierzającemu oraz organom administracji publicznej, dokumentów i danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Odbiorcom Wsparcia, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Zamawiającego, Powierzającego lub organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji oraz sprawozdawczości.
11. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Zamawiającego działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Zamawiającego oraz Powierzającego obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych w odniesieniu do przedmiotu niniejszej Umowy.

12. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu podmiotom zainteresowanym Jednostkową Pożyczką oraz Odbiorcom Wsparcia 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 Umowy Inwestycyjnej;
  - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
  - 3) kontakt telefoniczny lub wideokonferencja;
  - 4) korespondencja e-mail.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:
- 1) utrzymywania w całym okresie realizacji Zamówienia co najmniej jednej placówki (np. punktu obsługi klienta, filii, oddziału) działającej na obszarze województwa pomorskiego, nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu (z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy) przez co najmniej 8 godzin dziennie, w której Pośrednik Finansowy będzie obsługiwał Odbiorców Wsparcia, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Zamówienia;
  - 2) zapewnienia przy realizacji Zamówienia uczestnictwa osób wskazanych w Ofercie, a gdy w przypadku zmian w składzie zespołu oddelegowanego do realizacji Zamówienia uczestnictwo niektórych lub wszystkich osób przy realizacji Zamówienia nie będzie możliwe, zobowiązany będzie niezwłocznie do zapewnienia, aby uzupełniony lub nowy zespół spełniał minimalne warunki dotyczące liczby osób w tym zespole oraz ich doświadczenia i wykształcenia określone w SWZ i Umowie, nie wykluczając możliwości oddelegowania przez Wykonawcę do realizacji Zamówienia dodatkowych osób.
14. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:
- 1) ustalenia i uzgodnienia z Gminą, w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia zawarcia Umowy, szczegółowych zasad współpracy Pośrednika Finansowego z Gminą w zakresie funkcjonowania punktu składania wniosków o Jednostkowe Pożyczki, który zostanie utworzony w ramach zasobów własnych Gminy, przy czym Gmina może się w ramach takiej współpracy zobowiązać do:
    - a) przekazania Odbiorcy Wsparcia informacji o Produkcie Finansowym i zasadach obowiązujących w ramach wnioskowania oraz rozliczenia Jednostkowej Pożyczki;
    - b) przyjęcia wniosku (i uzupełnień) o Jednostkową Pożyczkę oraz wstępnej weryfikacji formalnej tego wniosku;
    - c) przekazania wniosku o Jednostkową Pożyczkę do Pośrednika Finansowego;
    - d) ewentualnie innych uzgodnionych przez Gminę i Pośrednika Finansowego działań;

- 2) odpowiedniego przeszkolenia osób wyznaczonych przez Gminę do obsługi punktu składania wniosków o Jednostkowe Pożyczki, o którym mowa w pkt 1 powyżej;
  - 3) zapewnienia bieżącego wsparcia merytorycznego i ścisłej współpracy z Gminą, a w szczególności osobami, o których mowa w pkt 2 powyżej oraz z doradcą technicznym, o którym mowa w § 6 ust. 2 Umowy, co najmniej w Okresie Budowy Portfela.
15. Delegowanie do realizacji Zamówienia nowych osób na skutek okoliczności, o których mowa w ust. 13 pkt 2 powyżej, wymaga poinformowania Zamawiającego w formie pisemnej wraz z przekazaniem zaktualizowanego zestawienia tych osób, stanowiącego część Oferty.
16. W trakcie realizacji Umowy:
- 1) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, że osoby wykonujące czynności w trakcie realizacji Umowy związane z prowadzeniem:
    - a) sprawozdawczości z realizacji Umowy,
    - b) rozliczeń finansowych z Odbiorcami Wsparcia, tj. w szczególności wypłata Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowanie zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
    - c) rozliczeń finansowych z PFR dotyczących Wkładu PFR i Zasobów Zwróconych, zatrudnione są na podstawie umowy o pracę.
  - 2) W trakcie realizacji Zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie do spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1 powyżej czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
    - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
    - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
    - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania Zamówienia.
  - 3) W trakcie realizacji Zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt 1 powyżej czynności w trakcie realizacji Zamówienia:
    - a) oświadczenie Wykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy;

- b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji Zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych i Uodo, tj. w szczególności bez adresów i numerów PESEL pracowników. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
  - c) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
  - d) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych i Uodo. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.
- 4) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w pkt 1 powyżej, Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości 100 zł za każdy dzień niespełnienia wymogu w odniesieniu do każdej z osób wykonujących czynności wskazane w pkt 1 powyżej. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w pkt 1 powyżej.
- 5) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

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

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie swoich zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa PFR wobec Pośrednika Finansowego lub Odbiorcy Wsparcia jak i odpowiedzialność PFR w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu nie może przekraczać kwoty Wkładu PFR wniesionego do Instrumentu Finansowego, z tym zastrzeżeniem, że odpowiedzialność z tytułu zapłaty Pośrednikowi Finansowemu należnej Opłaty za Zarządzanie jest odpowiedzialnością Gminy.

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

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

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym, zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do informowania PFR o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych w terminie 10 Dni Roboczych od ich wykrycia.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Odbiorcy Wsparcia, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania wypłaconego Wkładu PFR, którego dotyczy Nieprawidłowość, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
4. Odzyskany Wkład PFR nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła lub nadal dotyczy Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład PFR może zostać przeznaczony w Okresie Budowy Portfela na inne Jednostkowe Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład PFR po uprzednim zawiadomieniu PFR przekazany zostaje na

odpowiedni Rachunek Bankowy PFR zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 7 do Umowy.

7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez PFR, Powierzającego lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu PFR, którego dotyczy Nieprawidłowość oraz po uprzednim powiadomieniu PFR, przekazania go na odpowiedni Rachunek Bankowy PFR zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 7 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu PFR, którego dotyczy Nieprawidłowość, pod warunkiem, że wykaze on, iż w przypadku danej Nieprawidłowości spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) Nieprawidłowość wystąpiła na poziomie Odbiorcy Wsparcia;
  - 2) Pośrednik Finansowy spełnił wymogi określone w Umowie oraz Metryce, odnośnie do Wkładu PFR, którego dotyczy Nieprawidłowość;
  - 3) Środki, których dotyczy Nieprawidłowość, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Pośrednik Finansowy podjął w odpowiednim czasie z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne mające na celu odzyskanie tych środków.
9. Do środków, których dotyczy Nieprawidłowość, a które nie zostały zwrócone zgodnie z ust. 6 lub 7 powyżej, zastosowanie mają postanowienia dotyczące Szkodowości, w tym jej pułapu, o którym mowa w § 10 Umowy.
10. W przypadku, gdy Nieprawidłowość, która została zidentyfikowana przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, ma wpływ na realizowane przez Pośrednika Finansowego Wskaźniki, określone w § 7 Umowy oraz w konsekwencji na wysokość kary umownej określonej w § 9 Umowy, Pośrednik Finansowy nie ponosi konsekwencji umownych w tym zakresie, jeżeli spełnione są łącznie warunki określone w ust. 8 pkt 1 – 2 powyżej.
11. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu w terminie 30 dni od nadania wezwania na rachunek bankowy wskazany w tym wezwaniu całości pobranej Opłaty za Zarządzanie odpowiadającej wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
12. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości o charakterze nienaprawialnym skutkującej niemożnością dalszej właściwej realizacji Zamówienia, z zastrzeżeniem ust. 8 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu wniesionego Wkładu PFR, niezależnie czy Wkład PFR został wypłacony na rzecz Odbiorców Wsparcia, wraz z Opłatą za Zarządzanie odpowiadającą tej Nieprawidłowości.
13. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez PFR okaże się niezgodne z prawem:
  - 1) PFR niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;

- 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez PFR decyzja o wniesieniu Wkładu PFR zostanie niezwłocznie unieważniona; oraz
  - 3) Pośrednik Finansowy zwróci wniesiony dotychczas do Instrumentu Finansowego Wkład PFR.
14. PFR uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

### **§ 23. Zmiana postanowień Umowy**

1. Zmiany treści Umowy dopuszczalne są na warunkach określonych w art. 454 oraz 455 Ustawy Pzp.
2. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania niżej wymienionych zmian postanowień niniejszej Umowy w stosunku do treści Oferty:
  - 1) zmiana zasad realizacji Zamówienia, która nie powoduje zwiększenia wydatków i kosztów obciążających Zamawiającego,
  - 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,
  - 3) zmiana sposobu realizacji niniejszej Umowy, w tym rozliczania niniejszej Umowy na skutek zmian przepisów prawa lub zawartej przez PFR Umowy Powierzenia Zadań,
  - 4) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu PFR oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem, że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
  - 5) w przypadku zaistnienia siły wyższej, Strony są uprawnione do dokonania zmiany sposobu wykonania Umowy, w tym zmiany terminów jej realizacji, która to zmiana może nastąpić w zakresie, w jakim będzie to konieczne dla zapewnienia prawidłowego wykonywania Umowy w zaistniałej sytuacji spowodowanej siłą wyższą; Strony są w szczególności uprawnione do zmiany terminów wskazanych w Umowie oraz sposobu jej realizacji, jeśli w związku z epidemią, działaniami zbrojnymi, aktami sabotażu czy aktami terrorystycznymi i wprowadzonymi ograniczeniami w życiu publicznym i gospodarczym związanymi z przeciwdziałaniem epidemii, skutkom działań zbrojnych, aktów sabotażu, atakom terrorystycznym czy innym zdarzeniom siły wyższej, jakie pojawią się po dacie zawarcia niniejszej Umowy, realizacja obowiązków wynikających z niniejszej Umowy będzie niemożliwa lub utrudniona z przyczyn niezależnych od Stron, odpowiednio do okresu trwania tych okoliczności,
  - 6) zmiana sposobu realizacji Umowy, w zakresie w jakim będzie wymagana w przypadku zmiany wysokości Wkładu PFR na podstawie Umowy,
  - 7) zmiana sposobu wykonania Umowy, o ile zmiana taka jest korzystna dla Zamawiającego lub jeżeli zmiana taka jest konieczna w celu prawidłowego wykonania przedmiotu Umowy.

3. Stosownie do treści art. 436 pkt 4 lit. b) Ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w przypadkach zmiany:
- 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego – stosownie do zmiany tych stawek,
  - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie *ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę* (t.j. Dz.U. 2020 poz. 2207),
  - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
  - 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w *ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 46 ze zm.),
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Wykonawcę.
4. W sytuacji wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 3, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów, o których mowa w ust. 3.
5. Wniosek, o którym mowa w ust. 4 zawierać powinien 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.
6. Zamawiający zgodnie z art. 439 Ustawy Pzp dopuszcza zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją Zamówienia, na zasadach określonych w tym przepisie oraz ustępach poniższych.
7. Zamawiający uwzględniając, że głównym składnikiem kosztów realizacji Zamówienia są szeroko rozumiane wynagrodzenia, przewiduje możliwość jednorazowej zmiany (zwiększenia) wynagrodzenia Wykonawcy po zakończeniu Okresu Budowy Portfela w przypadku ziszczenia się warunku, o którym mowa w ust. 8 poniżej.
8. Wynagrodzenie Wykonawcy będzie podlegało zmianie (zwiększeniu) o 10% kwoty wskazanej w § 8 ust. 3 pkt 1 Umowy, jeżeli przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazane w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym będzie w dowolnym miesiącu kalendarzowym po Okresie Budowy Portfela wyższe o co najmniej 10% w stosunku do przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w miesiącu kalendarzowym, w którym upłynął termin składania ofert w ramach Zamówienia (warunek).
9. W przypadku ziszczenia się warunku, o którym mowa w ust. 8 powyżej, Zamawiający na pisemny wniosek Wykonawcy dokona zmiany wynagrodzenia Wykonawcy wg następujących zasad:
- 1) kwota zwiększonego o 10% wynagrodzenia należna Wykonawcy za zakończony Okres Budowy Portfela zostanie wypłacona Wykonawcy jednorazowo w terminie trzech miesięcy od wpływu do PFR wniosku Wykonawcy o zmianę wynagrodzenia;



- 2) kwota zwiększonego o 10% wynagrodzenia należna Wykonawcy za Okres Wygaszania Portfela:
  - a) w odniesieniu do tej części Okresu Wygaszania Portfela, za który Wykonawca otrzymał wynagrodzenie na zasadach określonych w § 8 Umowy, zostanie wypłacona Wykonawcy jednorazowo w terminie trzech miesięcy od wpływu do PFR wniosku Wykonawcy o zmianę wynagrodzenia;
  - b) w odniesieniu do tej części Okresu Wygaszania Portfela, za który Wykonawca nie otrzymał wynagrodzenia na zasadach określonych w § 8 Umowy, będzie wypłacana Wykonawcy sukcesywnie na zasadach określonych w § 8 Umowy przy zwiększonym o 10% współczynniku procentowym WP, o którym mowa w § 8 ust. 2 Umowy;
- 3) kwota zwiększonego o 10% wynagrodzenia należna Wykonawcy za Okres Dochodzenia Wierzytelności:
  - a) w odniesieniu do tej części Okresu Dochodzenia Wierzytelności, za który Wykonawca otrzymał wynagrodzenie na zasadach określonych w § 8 Umowy, zostanie wypłacona Wykonawcy jednorazowo w terminie trzech miesięcy od wpływu do PFR wniosku Wykonawcy o zmianę wynagrodzenia;
  - b) w odniesieniu do tej części Okresu Dochodzenia Wierzytelności, za który Wykonawca nie otrzymał wynagrodzenia na zasadach określonych w § 8 Umowy, będzie wypłacana Wykonawcy sukcesywnie na zasadach określonych w § 8 Umowy przy zwiększonym o 10% współczynniku procentowym WP, o którym mowa w § 8 ust. 2 Umowy.
10. Zasady określone w ust. 7-9 powyżej będą miały odpowiednie zastosowanie w ramach wynagrodzenia Wykonawcy dotyczącego realizacji Prawa Opcji, o którym mowa w § 8 ust. 3 pkt 2), przy czym zmiana przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku będzie liczona w stosunku do miesiąca, w którym PFR skorzystał z Prawa Opcji.
11. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
12. Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z ust. 7 i następnymi, zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanym w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym. O zmianie wynagrodzenia podwykonawcy Wykonawca informuje Zamawiającego poprzez złożenie dowodu na zmianę umowy w tym zakresie w terminie 30 dni.
13. Nie stanowią zmiany Umowy:
  - 1) zatwierdzone przez PFR zmiany do wzorów dokumentów stanowiących załączniki nr 6, 8, 9, 10 (z zastrzeżeniem § 6 ust. 10) oraz 11 do Umowy;
  - 2) zmiana sposobu dostarczania przez Pośrednika Finansowego do PFR dokumentów i informacji, które – w przypadku, gdy PFR udostępni Pośrednikowi Finansowemu taką możliwość – mogą być przekazywane także z wykorzystaniem systemu elektronicznego lub innych rozwiązań elektronicznych.

## **§ 24. Rozwiązanie Umowy**

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron, w przypadkach wskazanych w ust. 2 poniżej, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga złożenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może być dokonane w każdym czasie, ale może nastąpić wyłącznie:
  - 1) ze strony Zamawiającego – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z istotnego obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
  - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Zamawiającego z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Zamówienia zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie drugiej Strony o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz ze wskazaniem okoliczności uzasadniających oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia (a w przypadku braku odbioru – w terminie 30 dni od daty, w której druga Strona mogła się zapoznać z treścią zawiadomienia), o ile stwierdzone naruszenie ma charakter obiektywnie naprawialny.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Strona Umowy otrzymała wypowiedzenie (a w przypadku braku odbioru oświadczenia o wypowiedzeniu – w terminie 30 dni od daty, w której Strona mogła się zapoznać z treścią oświadczenia). Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
5. PFR może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, w szczególności, jeżeli:
  - 1) wystąpiła Nieprawidłowość o charakterze nienaprawialnym lub Istotny Negatywny Wpływ;
  - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład PFR, Przychody Funduszu lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową lub przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Zamówienia lub nie zwrócił ich PFR w terminie;
  - 3) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli PFR lub Powierzającego bądź innych uprawnionych podmiotów;
  - 4) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił PFR lub Powierzającemu w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
  - 5) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało;

- 6) Tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego (zawarte Umowy Inwestycyjne) do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych 3 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
  - 7) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez uprzedniej pisemnej zgody PFR.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
  7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez PFR bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
  8. W przypadku wystąpienia jakiejkolwiek przesłanki określonej w art. 456 Ustawy Pzp, PFR może odstąpić od Umowy na zasadach określonych w tymże art. 456 Ustawy Pzp.
  9. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy albo odstąpienia przez PFR od Umowy, prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego powstałe w związku z jej realizacją przechodzą na: PFR, Powierzającego lub podmiot wskazany przez PFR lub Powierzającego.
  10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wydania PFR, Powierzającemu lub innemu podmiotowi wskazanemu przez PFR lub Powierzającego, o którym mowa w ust. 9, kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w szczególności:
    - 1) dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Odbiorców Wsparcia w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę,
    - 2) dokumentacji związanej z procesem oceny Odbiorców Wsparcia oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź o odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
    - 3) Umów Inwestycyjnych, załączników do tych Umów, aneksów oraz dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek ze wszelkimi załącznikami, aneksami,
    - 4) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
    - 5) korespondencji z Odbiorcą Wsparcia oraz osobami trzecimi (a w przypadku korespondencji e-mail – wydruków tej korespondencji), otrzymanej lub prowadzonej przez Pośrednika Finansowego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem Jednostkowej Pożyczki,przy czym przekazanie dokumentów, o których mowa powyżej dokonywane jest w terminie 5 Dni Roboczych od wystosowania do Pośrednika Finansowego stosownego żądania, określającego również formę i tryb przedmiotowego przekazania, chyba że Strony uzgodnią inny termin lub tryb przekazania.
  11. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Zamówienia od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem obowiązywania § 11 ust. 3 Umowy, o ile

PFR nie postanowi inaczej. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest bez dodatkowego wezwania do zwrotu – o ile ma to zastosowanie – części otrzymanej Opłaty za Zarządzanie za okres przypadający po dacie rozwiązania Umowy, w wysokości odpowiadającej kwocie Opłaty za Zarządzanie, przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonej na zasadzie pro rata, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.

12. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszelkie środki (i) przekazane przez PFR na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne PFR, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Odbiorcom Wsparcia, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy PFR. Wszystkie inne aktywa najpóźniej z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do PFR.
13. Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu oraz do archiwizowania bądź wydania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu oraz wymagania dotyczące archiwizacji/wydania dokumentów PFR może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.
14. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 6, Strony mogą określić zasady na jakich i w jakim zakresie nastąpi ustanie współpracy pomiędzy Stronami, w tym, na jakich zasadach będzie realizowana obsługa Portfela Pożyczek udzielonych w ramach Umowy, w przypadku, gdy ich pozostawienie w obsłudze Pośrednika Finansowego będzie uzasadnione w ocenie Stron.

## **§ 25. Konflikt interesów**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest unikać i przeciwdziałać wystąpieniu Konflikту interesów związanych z realizacją Umowy, w tym w szczególności w odniesieniu do wyboru Odbiorców Wsparcia poprzez stosowanie co najmniej następujących zasad:
  - 1) wybór Odbiorców Wsparcia jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikту interesów,
  - 2) osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Odbiorców Wsparcia powinny być bezstronne i obiektywne,
  - 3) osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Odbiorców Wsparcia, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo z Odbiorcą Wsparcia, którego dotyczy wybór,
  - 4) Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Odbiorcy Wsparcia, który jest w jakikolwiek sposób (bezpośrednio lub pośrednio) powiązany majątkowo, osobowo, kapitałowo lub faktycznie z Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do jego

reprezentacji, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do PFR oraz taką zgodę uzyska.

2. Pośrednik Finansowy stosuje dodatkowo wewnętrzne procedury dotyczące unikania i przeciwdziałania Konfliktowi interesów, z zachowaniem zasad zawodowej staranności i profesjonalnego charakteru swojej działalności.

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

1. Przeciwnie Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi mu wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Pośrednik Finansowy w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał przekształcenia, podziału czy połączenia, a w przypadku, gdy taka zmiana nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jego zajściu PFR i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność realizacji Zamówienia z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z przepisami dotyczącymi zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:
  - 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie jest podmiotem ustanowionym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami,
  - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwe normy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu, zgodnie z *ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1124 ze zm.),
  - 3) Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa ani osoby uprawnione do jego reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ufp,
  - 4) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
3. Pośrednik Finansowy zapewni wykorzystanie środków Wkładu PFR z zachowaniem zasad celowości, efektywności, oszczędności, gospodarności, skuteczności i przejrzystości oraz w zgodzie z przepisami prawa.
4. Pośrednik Finansowy zapewni zgodność realizacji Zamówienia z zasadami finansów odpowiedzialnych społecznie przyjętymi przez PFR, tj. zasadą promowania równości kobiet i mężczyzn, zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.

## **§ 27. Postanowienia końcowe**

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby PFR.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Zamawiającym a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Zamówienia będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody PFR lub Powierającego.
6. PFR ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków na Powierającego lub podmiot przez niego wskazany.
7. W każdym przypadku, gdy niniejsza Umowa stanowi o Zamawiającym należy przez to rozumieć PFR i Gminę. Czynności przewidziane w Umowie do realizacji przez lub wobec Zamawiającego wykonuje lub są wykonywane w imieniu i na rzecz Zamawiającego przez lub wobec PFR (jej upoważnionych przedstawicieli), przy czym PFR będzie informował Gminę o podejmowanych czynnościach, a Gmina ma prawo do uczestniczenia i prawa głosu we wszystkich działaniach przewidzianych niniejszą Umową realizowanych przez lub wobec Pośrednika Finansowego.
8. PFR ma prawo ujawniać:
  - 1) osobie kontrolującej PFR oraz
  - 2) innej osobie, na którą lub za pośrednictwem której PFR przenosi (albo zamierza przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;  
– którym to osobom, zgodnie z wymogami przewidzianymi w obowiązującym prawie należy przekazywać informacje w stosownym zakresie – wszelkie informacje na temat Pośrednika Finansowego i niniejszej Umowy uznane przez PFR za właściwe.
9. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia Zadań wszelkie prawa i obowiązki PFR wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Powierającego lub na podmiot przez niego wskazany.
10. 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).
11. Adresy dla celów powiadomień:

...

...

Korespondencja przesłana na podany adres, z zastrzeżeniem zdania kolejnego, będzie uważana za skutecznie doręczoną w dniu odbioru przez odbiorcę, a w przypadku braku lub odmowy odbioru z upływem 14 dni od dnia nadania. W przypadku zmiany danych, o których mowa

powyżej, Strona dokonująca zmiany, zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony na piśmie.

12. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
13. Umowa została sporządzona w języku polskim w [●].
14. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez wszystkie Strony.
15. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
16. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Zamówienia, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do Umowy.

### **Załączniki**

1. Biznesplan
2. Metryka Produktu Finansowego
3. Procedura Rozliczeń
4. Zasady Sprawozdawczości
5. Procedura Windykacyjna
6. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór
7. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach realizacji Zamówienia
8. Karta Produktu – wzór
9. Weksel wraz z porozumieniem wekslowym – wzór
10. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór
11. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór

**Za Pośrednika Finansowego**

**Za Zamawiającego**