

Projektowane Postanowienia Umowy

Umowa Operacyjna

nr ...

Instrument Finansowy – Pożyczka na Odbudowę Biznesu

zawarta pomiędzy

Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. jako Menadżerem / Zamawiającym

a

—

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

Niniejsza Umowa Operacyjna (dalej zwana „**Umową**”) została zawarta w ..., 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 5862179689, 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 „**Menadżerem Funduszu Funduszy**”, „**Menadżerem**” lub „**Zamawiającym**”

a

[...]

reprezentowanym przez:

1. [...] – [...]; oraz
2. [...] – [...];

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

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

o następującej treści:

Spis treści

§ 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE _____	5
§ 2 PRZEDMIOT UMOWY _____	10
§ 3 UTWORZENIE INSTRUMENTU FINANSOWEGO _____	11
§ 4 OKRES REALIZACJI OPERACJI _____	13
§ 5 ZASADY REALIZACJI OPERACJI _____	15
§ 6 ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK _____	15
§ 7 WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY _____	17
§ 8 WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO _____	19
§ 9 KARY UMOWNE _____	19
§ 10 SZKODOWOŚĆ _____	21
§ 11 DOCHODZENIE ROSZCZEŃ PRZEZ POŚREDNIKA FINANSOWEGO _____	21
§ 12 POLITYKA WYJŚCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO _____	21
§ 13 ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ UMOWNYCH POŚREDNIKA FINANSOWEGO _____	22
§ 14 PRAWO OPCJI _____	22
§ 15 MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ _____	24
§ 16 KONTROLA _____	24
§ 17 INFORMACJA I PROMOCJA _____	25
§ 18 ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW _____	25
§ 19 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ _____	26
§ 20 POZOSTAŁE OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO _____	26
§ 21 ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY _____	29
§ 22 NIEPRAWIDŁOWOŚĆ ORAZ NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM _____	29
§ 23 ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY _____	31
§ 24 ROZWIĄZANIE UMOWY _____	32
§ 25 KONFLIKT INTERESÓW _____	34
§ 26 OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO _____	34
§ 27 POSTANOWIENIA KOŃCOWE _____	35
ZAŁĄCZNIKI _____	36

Preambuła

Uwzględniając, że Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. na podstawie Umowy o Finansowaniu pełni rolę Menadżera Funduszu Funduszy oraz działając, w szczególności, na podstawie:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 347, str. 320 z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013”;
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu "Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia" oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 347, str. 289 z późn. zm.);
3. Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 138, str. 5 z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 480/2014”
4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz.U. UE L z 2014 r. Nr 223 str. 7 z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 821/2014”;
5. Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
6. Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. L z 2013 Nr 352, str. 1 z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1407/2013”;
7. 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. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.) zwanego dalej „Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych”;

8. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008);
9. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. U. UE. L. z 2018 r. Nr 193, str. 1 z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 2018/1046”;
10. Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 818 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;
11. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
12. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”;
13. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 743);
14. Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781);
15. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.), zwanej dalej „Kodeksem Cywilnym”;
16. Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 900);
17. Wytycznych Ministra Rozwoju w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 -2020 z dnia 21 grudnia 2020 r.;
18. Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.;
19. Wytycznych Ministra Rozwoju w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;
20. Wytycznych Ministra Rozwoju w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 23 listopada 2021 r.;
21. Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (CCI 2014PL16M2OP011) – wersja z dnia 30 listopada 2021 r. przyjęta Uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego Nr 1138/305/21, zwanym dalej „Programem” lub „RPO WP”;
22. Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – wersja z dnia 17 marca 2022 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego nr 256/336/22;

23. Wytycznych w zakresie informacji i promocji projektów dofinansowanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 stanowiących załącznik do Zasad wdrażania Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 z 30 grudnia 2021 r., przyjętych przez Zarząd Województwa Pomorskiego uchwałą nr 1259/314/21 z dnia 30 grudnia 2021 r.

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 Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia;
 - 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. z 2020 r. poz. 1920);
 - 3) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu 1303/2013, Rozporządzeniu 1301/2013 i Ustawie Wdrożeniowej;
 - 4) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
 - 5) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27 Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
 - 6) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę instytucji zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014 - 2020;
 - 7) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka na Odbudowę Biznesu, o którym mowa w art. 2 pkt 11 Rozporządzenia 1303/2013;
 - 8) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 9) **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;
 - 10) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego;
 - 11) **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 Menadżera;

- 12) **Limit Instrumentu Finansowego** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego określony w §3 ust. 8 Umowy, z zastrzeżeniem zapisów §14 Umowy;
- 13) **Metryka Instrumentu Finansowego** – dokument o nazwie „Metryka Instrumentu Finansowego” określony w Załączniku nr 2 do Umowy;
- 14) **MŚP** – przedsiębiorstwa zdefiniowane w §8 Metryki Instrumentu Finansowego;
- 15) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia 1303/2013;
- 16) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Inwestycji, będącą konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającą na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSI;
- 17) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia na część [...] Zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Warunków Zamówienia;
- 18) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 1 Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Funduszy na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, termin ten odnosi się również do okresu, o którym mowa w § 14 ust. 4 Umowy;
- 19) **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 i wymagalnymi prowizjami, odsetkami i wszelkimi innymi płatnościami;
- 20) **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;
- 21) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w § 4 ust. 1 pkt 2 Umowy, w którym Odbiorcy Ostateczni dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z należnymi prowizjami, odsetkami i wszelkimi innymi płatnościami, zgodnie z Umowami Inwestycyjnymi;
- 22) **Ostateczny Odbiorca** – MŚP, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 23) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy;

- 24) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym zgodnie z niniejszą Umową;
- 25) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr PFR/1/2022 pn. Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na Odbudowę Biznesu”;
- 26) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców, na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 27) **Prawo Opcji** – uprawnienie Menadżera, o którym mowa w art. 441 ust. 1 ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy;
- 28) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Poprawa dostępu pomorskich MŚP do finansowania inwestycji poprzez wsparcie zwrotne ukierunkowane na kryzysowe działania naprawcze w kontekście pandemii COVID-19 i jej skutków (Pomorski Fundusz Rozwoju – REACT-EU)” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 29) **Przychody Funduszu Funduszy, Przychody FF** – wszelkie przychody przypisane do Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Odbiorcom lub zwrotem niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy do Funduszu Funduszy;
- 30) **Rachunki Bankowe** – łącznie Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy oraz Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych;
- 31) **Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy** – rachunki bankowe Menadżera, wyodrębnione jako konta ewidencyjno-księgowe w ramach realizacji Umowy o Finansowaniu;
- 32) **Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy** – rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, rachunek bankowy Pośrednika Finansowego:
 - a) prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
 - b) na którym zgromadzone są wyłącznie środki Wkładu Funduszu Funduszy przed jego przekazaniem na rzecz Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Umową Inwestycyjną, a także Przychody Funduszu Funduszy,
 - c) z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki;
- 33) **Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych** – rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, rachunek bankowy Pośrednika Finansowego:
 - a) prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,

- b) na który Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotów Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, a także przekazywane są środki odzyskane w wyniku windykacji wierzytelności z tytułu Jednostkowych Pożyczek
- c) na którym gromadzone są Zasoby Zwrócone;
- 34) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy oraz Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi, wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu Opłaty za Zarządzanie;
- 35) **Specyfikacja Warunków Zamówienia (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;
- 36) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych;
- 37) **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek (bez względu na przyczynę) liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem;
- 38) **Transze** – każda wpłata Wkładu Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy dokonana przez Menadżera zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń;
- 39) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr UDA-RPPM.IF-00-003/22-00 o finansowaniu Projektu „Poprawa dostępu pomorskich MŚP do finansowania inwestycji poprzez wsparcie zwrotne ukierunkowane na kryzysowe działania naprawcze w kontekście pandemii COVID-19 i jej skutków (Pomorski Fundusz Rozwoju – REACT-EU)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, Osi Priorytetowej 13 Odbudowa i odporność (REACT-EU), Działania 13.1. Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa-REACT-EU, Poddziałania 13.1.2. Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa – REACT-EU – wsparcie pozadotacyjne współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zawarta w dniu 25 marca 2022 r. pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. a Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego;
- 40) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji w ramach Instrumentu Finansowego;
- 41) **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców; jeżeli w Umowie jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Funduszu Funduszy, należy przez to rozumieć Wkład Funduszu Funduszy wniesiony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;

- 42) **Wkład z Programu** – wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych wniesiony do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu;
 - 43) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu Funduszu Funduszy składany przez Pośrednika Finansowego do Menadżera, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Procedury Rozliczeń stanowiącej załącznik nr 3 do Umowy, składany w wersji [...];
 - 44) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy;
 - 45) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad lub wytycznych wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy lub Umów Inwestycyjnych;
 - 46) **Zamówienie** – zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia;
 - 47) **Zasoby Zwrócone** – należne Funduszowi Funduszy środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w związku z udzielonymi Jednostkowymi Pożyczkami, w tym zwroty kapitału, odsetki, 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) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowaniu”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
 - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami 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 złożoną przez Pośrednika Finansowego na część [...] Zamówienia, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem realizację usługi polegającej na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
 - 1) warunki i zasady dotyczące wnoszenia Wkładu Funduszu Funduszy;

- 2) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
- 3) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
- 4) zasady realizacji Inwestycji;
- 5) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
- 6) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
- 7) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy;
- 8) zasady i warunki zwrotu Wkładu Funduszu Funduszy do Funduszu Funduszy;
- 9) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych.

§ 3 Utworzenie Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielność pomiędzy Wkładem Funduszu Funduszy wniesionym do Instrumentu Finansowego a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Instrument Finansowy nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi następujące rachunki bankowe, w polskich złotych:
 - 1) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy;
 - 2) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych;

przy czym powyżej wskazane rachunki bankowe 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 zgodę od Menadżera na ich zamknięcie przed zakończeniem tego okresu.

4. Pośrednik Finansowy zapewni, aby Rachunki Bankowe były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez instytucje finansowe, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach oraz ich ochrony w związku z ryzykiem utrzymania minimalnego oprocentowania na poziomie 0,00%. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji Operacji 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 oprocentowane będą według stawki WIBID 3M lub wyższej, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%, przy miesięcznej lub częstszej kapitalizacji odsetek.

6. Jeżeli Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru instytucji finansowej, w której prowadzone będą Rachunki Bankowe 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 w prowadzonym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego stanowi wagowo nie mniej niż 50% wszystkich kryteriów oceny ofert. Dokumentacja z prowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
7. Koszty prowadzenia Rachunków Bankowych, w tym koszty operacji dokonywanych na tych Rachunkach Bankowych, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Funduszy.
8. Menadżer na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy do wysokości 10 000 000,00 zł (słownie: dziesięć milionów złotych), stanowiącej Limit Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem prawa Menadżera do wniesienia w ramach Prawa Opcji Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w § 14 Umowy oraz prawa, o którym mowa w ust. 11 poniżej.
9. Wkład Funduszu Funduszy oraz Dodatkowy Wkład Funduszu Funduszy 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 8 do Umowy.
10. Przepływy finansowe w ramach Operacji 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 8 do Umowy.
11. Menadżer ma prawo do obniżenia Limitu Instrumentu Finansowego określonego w ust. 8 powyżej o maksymalnie 50%, jednakże nie więcej niż do wysokości łącznej wartości zawartych 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 Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela co najmniej 40% wartości Limitu Instrumentu Finansowego.
12. Menadżer może skorzystać z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej w terminie do 28 lutego 2023 r. po zajściu którejkolwiek z przesłanek określonych w ust. 11 powyżej.
13. Skorzystanie z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej jest tożsame z odmową wypłaty przez Menadżera Transz, które łącznie z dotychczas wniesionym Wkładem Funduszu Funduszy przekroczyłyby obniżony Limit Instrumentu Finansowego, niezależnie od terminu złożenia odpowiadającego im Wniosku o Wypłatę Transzy. W przypadku, gdy kwota wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy będzie większa niż obniżony Limit Instrumentu Finansowego Pośrednik

Finansowy będzie zobowiązany do zwrotu nadwyżki bez dodatkowego wezwania w terminie [...] od dnia przekazania mu przez Menadżera decyzji o skorzystaniu z prawa, o którym mowa w ust. 11 powyżej.

14. Decyzja o skorzystaniu przez Menadżera 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 Menadżera z tego tytułu.

§ 4 Okres realizacji Operacji

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:
 - 1) Okres Budowy Portfela – rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy, (w którym to dniu Zamawiający udostępnia Wykonawcy Limit Instrumentu Finansowego) i trwa nie dłużej niż do 31 sierpnia 2023 r., a w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, do dnia 31 października 2023 r.;
 - 2) Okres Wygaszania Portfela – rozpoczyna się w dniu podpisania pierwszej Umowy Inwestycyjnej i trwa nie dłużej niż 84 miesiące od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela;
 - 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;
 - 4) Okres Rozliczenia Umowy – rozpoczyna się od dnia zakończenia Okresu Dochodzenia Wierzytelności i trwa nie dłużej niż 12 miesięcy;
 - 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 szczególności sprawozdawczość oraz przechowywanie dokumentów, które ze względu na swój cel wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
2. Umowa zostaje zawarta na okres do 31 października 2034 r., z zastrzeżeniem ust. 1 pkt. 5 powyżej, przy czym termin realizacji zamówienia podstawowego - do 31 sierpnia 2034 r., 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 Menadżera z prawa, o którym mowa w §3 ust. 11 Umowy, lub
 - 2) 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 Menadżera 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_{nowy} - wyrażony w dniach, skrócony Okres Budowy Portfela po skorzystaniu przez Menadżera 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 Operacji

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń Biznesplanu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy oraz realizacji Operacji 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 właściwego wykonywania Operacji Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do należytej realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SWZ oraz złożonej Ofercie.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, politykami horyzontalnymi UE w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytocznymi.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do osobistego wykonania kluczowych części Operacji, do których należą:
 - 1) zawieranie Umów Jednostkowych Pożyczek;
 - 2) rozliczenia finansowe z Ostatecznymi Odbiorcami, tj. w szczególności wypłata Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowanie zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
 - 3) rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące Wkładu Funduszu Funduszy i Zasobów Zwróconych;
 - 4) sprawozdawczość z zakresu postępu rzeczowo-finansowego realizacji Umowy.

6. Pośrednik Finansowy oświadcza, że znana jest mu treść postanowień ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019 r. (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1062), dalej zwaną „Ustawą 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. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki określone w Metryce Instrumentu Finansowego z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, które otrzymują finansowanie.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty interesów.
3. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne z wybranymi MŚP, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Inwestycyjnej, określonych w niniejszej Umowie. Pośrednik Finansowy nadaje każdej Umowie Inwestycyjnej odpowiedni numer, który jest unikalny w obrębie wszystkich umów zawartych przez Pośrednika Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Inwestycyjnych wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszu Funduszy w ramach Limitu Instrumentu Finansowego wyłącznie w Okresie Budowy Portfela.
5. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Funduszy.
6. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami były zgodne z postanowieniami niniejszej Umowy oraz Metryką Instrumentu Finansowego oraz ponadto, zawierały postanowienia w zakresie:
 - 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
 - 2) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;

- 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką Pożyczką, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu;
- 5) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą;
- 6) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 7) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;
- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) wszelkiego rodzaju kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów i organów zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją, kontroli na miejscu pośrednio i bezpośrednio związanej z Inwestycją oraz stosowania się do wydanych na podstawie tych kontroli zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia;
- 9) ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;
- 10) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
- 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania

- badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
- 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami (w tym w szczególności określonymi w §9 Metryki Instrumentu Finansowego, §22 Umowy oraz §6 Procedury Rozliczeń) oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej;
 - 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy – w stosownych przypadkach i zakresie – do przestrzegania obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie;
 - 14) przyjęcia do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, iż przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany;
 - 15) przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;
 - 16) skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej;
 - 17) praw i obowiązków Ostatecznych Odbiorców określonych w Wytycznych przekazanych przez Menadżera i mających zastosowanie do Umowy Inwestycyjnej.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Inwestycyjnej załączana była Karta Produktu, której wzór został określony w Załączniku nr 10 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony opis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.
 9. Pośrednik Finansowy nie ma prawa, bez uprzedniej wyraźnej i pisemnej zgody Menadżera, 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 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 dla Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie oraz Załącznikach;

- 2) Liczba unikatowych Ostatecznych Odbiorców, którym udzielono Jednostkowych Pożyczek wynosi co najmniej 25;
 - 3) Liczba Ostatecznych Odbiorców, którym udzielono Jednostkowych Pożyczek, przeznaczonych na realizację Inwestycji w obszarach preferowanych, o których mowa w Metryce Instrumentu Finansowego, wynosi co najmniej [*zgodnie ze złożoną ofertą] szt.
2. W przypadku skorzystania przez Menadżera z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 2 – 3 ulegają obniżeniu, proporcjonalnie do wartości obniżonego Limitu Pożyczki, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, przy czym:
 - 1) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wypłaty 100% obniżonego Limitu Pożyczki 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,
 - 2) w przypadku, gdy wynikiem proporcjonalnego obniżenia danego Wskaźnika byłaby wartość ułamkowa, właściwa wartość Wskaźnika zaokrąglana jest do pełnych jednostek w dół.
 3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji i wynikają z uzyskanego w ramach Jednostkowych Pożyczek wsparcia. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
 4. Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania (a następnie przekazywania Menadżerowi) informacji i dokumentów potwierdzających osiągnięcie innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi przez Ostatecznych Odbiorców 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 Ostatecznych Odbiorców i przekazana do Funduszu Funduszy 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 Funduszu Funduszy 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.

§ 9 Kary umowne

1. Za niezrealizowanie Wskaźników Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia, na rzecz Funduszu Funduszy, następujących kar umownych:
 - 1) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 1 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% niewykorzystanego Limitu Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 pkt 1 Umowy;
 - 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 2 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% maksymalnej możliwej wartości Jednostkowej Pożyczki określonej w Metryce, za każdą niezrealizowaną Inwestycję określoną Wskaźnikiem, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 Umowy;
 - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt 3 Umowy Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% maksymalnej możliwej wartości Jednostkowej Pożyczki określonej w Metryce, za każdą niezrealizowaną Inwestycję określoną Wskaźnikiem, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 Umowy;
2. W przypadku stwierdzenia przez Menadżera 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 Operacji, 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. 18 pkt 4 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości określonej w tymże §20 ust. 18 pkt 4 Umowy. Dodatkowo, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Menadżera na podstawie przesłanek określonych w § 24 ust. 2 pkt 1 Umowy, lub w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5

Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 2,5% Wkładu Funduszu Funduszy 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 Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
6. Menadżer 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 Pzp, w wysokości 0,02% całkowitego wynagrodzenia brutto, o którym mowa w § 8 ust. 1 za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.
7. Menadżer jest uprawniony do naliczenia kar z tytułu braku zmiany wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, o której mowa w art. 439 ust. 5 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. 1 za każde zdarzenie.
8. Łączna wysokość kar umownych, które Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 50% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w § 8 ust. 3. Umowy.
9. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w ust. 1 powyżej.

§ 10 Szkodowość

1. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego, wynosi 15% wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców Limitu Instrumentu Finansowego.
2. Wykorzystanie maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Dochodzenia Wierzytelności.
5. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości określonego w ust. 1 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 przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących jemu, Funduszowi Funduszy lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostało przez nią przekazane Menadżerowi.

2. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
3. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.

§ 12 Polityka Wyjścia z Instrumentu Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu Menadżerowi:
 - 1) wniesionego do Instrumentu Finansowego, ale niezaangażowanego w Jednostkowe Pożyczki Wkładu Funduszu Funduszy;
 - 2) Przychodów Funduszu Funduszy;
 - 3) Zasobów Zwróconych.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej, Menadżer może dodatkowo zobowiązać Pośrednika Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy lub Zasobów Zwróconych, których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa.
3. Zwrot Wkładu Funduszu Funduszy, Przychodów Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych oraz kwot których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa dokonywany jest na zasadach określonych w Procedurze Rozliczeń - 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, udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 7 do Umowy;
 - 2) cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców lub inne podmioty na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 12 do Umowy;
 - 3) weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym, którego wzór stanowi Załącznik nr 11 do Umowy.
2. Menadżer 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 Menadżera Wkładu Funduszu Funduszy oraz rozwiązania Umowy.

§ 14 Prawo Opcji

1. Menadżer ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w Umowie.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy w wysokości do 5 mln zł (pięć milionów złotych).
3. Menadżer ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w terminie do 31 marca 2023 r. w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
 - 1) Menadżer nie skorzystał z prawa, o którym mowa w § 3 ust. 11 Umowy, oraz
 - 2) nie nastąpiła istotna zmiana otoczenia prawnego, w tym związanego z wydaniem przez uprawnione instytucje wytycznych w zakresie instrumentów finansowych, oraz
 - 3) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość Systemowa.
4. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, niezależnie od kwoty Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, Okres Budowy Portfela zostanie wydłużony do dnia wskazanego w §4 ust. 1 pkt 1 Umowy
5. Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 1 - 2 Umowy są osiągnane przez Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wysokości Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, przy czym w przypadku wystąpienia wartości ułamkowej, wartość danego wskaźnika w ramach Prawa Opcji zaokrąglana jest do jedności w dół. Wskaźnik, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 3 Umowy nie obowiązuje w ramach Prawa Opcji.
6. Menadżer pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie określonym w ust. 3 powyżej.
7. W celu wniesienia przez Menadżera do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia odrębnego Wniosku o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Procedurze Rozliczeń - Załącznik nr 3 do Umowy
8. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej określonej przez Pośrednika Finansowego w Ofercie.

9. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do Dodatkowego Wkładu Funduszy Funduszy wnoszonego do Instrumentów Finansowych.
10. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera, przy czym Menadżer przy jej podejmowaniu weźmie pod uwagę opinię Pośrednika Finansowego. Nieskorzystanie przez Menadżera z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.

§ 15 Monitoring i sprawozdawczość

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

§ 16 Kontrola

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów i organów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Pośrednik Finansowy informowany jest o planowanej kontroli pisemnie przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej 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.:
 - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są Operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych Operacji;
 - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.

5. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają odpowiednie zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić w Umowach Inwestycyjnych odpowiednie zapisy w tym zakresie. Zasady przeprowadzenia kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowią Załącznik nr 6 do Umowy.

§ 17 Informacja i promocja

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

§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa (w tym w zakresie regularnego tworzenia kopii zapasowych w oparciu o profesjonalne standardy), wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia, w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy.
2. Menadżer może przedłużyć termin przechowywania dokumentów informując o tym Pośrednika Finansowego na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Menadżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 19 Ochrona danych osobowych

1. Menadżer stosownie do postanowień art. 28 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych powierzy Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w celu realizacji Umowy Operacyjnej.
2. Powierzenie przetwarzania danych osobowych, o którym mowa w ust. 1, nastąpi w drodze zawarcia przez Strony umów, normujących zasady powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przez Menadżera przetwarzania danych osobowych w zbiorach lub w procesach prowadzonych na potrzeby obsługi Umowy Operacyjnej, w tym w Systemie SL 2014, których wzory stanowią Załącznik nr 13 do Umowy oraz Załącznik nr 14 do Umowy.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć wymagane prawem i uzasadnione ochroną praw osób, których dane dotyczą, odpowiednie środki techniczne i organizacyjne zabezpieczające dane osobowe.

4. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Operacyjną, Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami prawa.
5. Pośrednik Finansowy przyjmuje do wiadomości, że dane teleadresowe Wykonawcy mogą być wykorzystywane przez Menadżera i Instytucję Zarządzającą na potrzeby promocji i informacji o Projekcie.

§ 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się realizować Operacje zgodnie z 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, a w szczególności zasad dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis oraz instrumentów finansowych w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, że w ramach Operacji nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi, na jego żądanie:
 - 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu 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 Menadżer może zasadnie zażądać.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menadżera o wystąpieniu Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej, a także o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania:

- 1) co najmniej raz w roku monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania - monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzony jest zgodnie z procedurami Pośrednika Finansowego oraz praktyką rynku, na którym działa Pośrednik Finansowy;
 - 2) działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku 6 do Umowy.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności Wkładu Funduszu Funduszy, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Funduszy.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pozyskiwania od MŚP dokumentów, w tym w szczególności biznesplanów, niezbędnych do oceny zgodności planowanego przedsięwzięcia z wymogami określonymi w Umowie lub odpowiedniej Metryce Instrumentu Finansowego.
11. W przypadku udzielania Jednostkowych Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania odpowiednio: dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
12. W przypadku udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, dokumentów i danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
14. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
15. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu podmiotom zainteresowanym Jednostkową Pożyczką oraz Ostatecznych Odbiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
- 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych

pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory Umowy Inwestycyjnej;

- 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
 - 3) kontakt telefoniczny lub wideokonferencja;
 - 4) korespondencja e-mail.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:
- 1) utrzymywania w całym okresie realizacji Operacji minimum jednej placówki (punktu obsługi klienta, filii, oddziału) działającej na obszarze województwa pomorskiego, nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 8 godzin dziennie, w której Pośrednik Finansowy będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Operacji;
 - 2) zapewnienia przy realizacji Operacji uczestnictwa osób wskazanych w Ofercie, a gdy w przypadku zmian w składzie zespołu oddelegowanego do realizacji Operacji uczestnictwo niektórych lub wszystkich osób przy realizacji Operacji nie będzie możliwe, zobowiązany będzie niezwłocznie do zapewnienia, aby uzupełniony lub nowy zespół spełniał minimalne warunki dotyczące liczby osób w tym zespole oraz ich doświadczenia i wykształcenia określone w SWZ, nie wykluczając możliwości oddelegowania przez Wykonawcę do realizacji zamówienia dodatkowych osób.
17. Delegowanie do realizacji Operacji nowych osób na skutek okoliczności, o których mowa w ust. 16 pkt 2 powyżej, wymaga poinformowania Menadżera w formie pisemnej wraz z przekazaniem zaktualizowanego zestawienia tych osób, stanowiącego część Oferty.
18. W trakcie realizacji Umowy:
- 1) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, że osoby wykonujące czynności w trakcie realizacji Umowy związane z prowadzeniem:
 - d) sprawozdawczości z realizacji Umowy,
 - e) rozliczeń finansowych z Ostatecznymi Odbiorcami, tj. w szczególności wypłata Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowanie zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
 - f) rozliczeń finansowych z Menadżerem dotyczących Wkładu Funduszu Funduszy i Zasobów Zwróconych,zatrudnione będą na podstawie umowy o pracę.
 - 2) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie 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 spełnienia 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 ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), tj. w szczególności bez adresów, nr 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 ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.
- 4) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 1 powyżej czynności 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 wskazane w pkt. 1 powyżej czynności. 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 wskazane w pkt. 1 powyżej czynności.

- 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 zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy jak i odpowiedzialność Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Funduszu Funduszy lub Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menadżera. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, której wyrównania Menadżer lub Instytucja Zarządzająca może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. Menadżer i Instytucja Zarządzająca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacją, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych instytucji.
5. Pośrednik Finansowy, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menadżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Menadżera w wyniku:
 - 1) wystąpienia Nieprawidłowości systemowej, 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 Menadżera).

§ 22 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do informowania Menadżera o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest do odzyskania wypłaconego Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za odpowiedni okres, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
4. Odzyskany Wkład Funduszu Funduszy nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła lub nadal dotyczy Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy może zostać przeznaczony w Okresie Budowy Portfela na inne Jednostkowe Pożyczki.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy po uprzednim zawiadomieniu Menadżera przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 3 powyżej, za odpowiedni okres oraz po uprzednim powiadomieniu Menadżera, przekazania go na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość, pod warunkiem, że wykaże on, iż w przypadku danej Nieprawidłowości spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) Nieprawidłowość wystąpiła na poziomie Ostatecznego Odbiorcy;
 - 2) Pośrednik Finansowy spełnił wymogi, o których mowa w art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego, odnośnie do Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość;
 - 3) Środki, których dotyczy Nieprawidłowość, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego że Pośrednik Finansowy podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.
9. 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 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 całości pobranej Opłaty za Zarządzanie odpowiadającej wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
12. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości systemowej na poziomie Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy, niezależnie czy Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
13. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie będą miały odpowiednie Wytyczne.
14. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez Menadżera okaże się niezgodne z prawem lub Umową o Finansowaniu:
 - 1) Menadżer niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
 - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez Menadżera decyzja o wniesieniu Wkładu Funduszu Funduszy zostanie niezwłocznie unieważniona; oraz
 - 3) Pośrednik Finansowy zwróci wniesiony dotychczas do Instrumentów Finansowych Wkład Funduszu Funduszy.
15. Menadżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

§ 23 Zmiana postanowień Umowy

1. Menadżer przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy w stosunku do treści Oferty, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
 - 1) zmiana zasad dokonywania realizacji Operacji, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Fundusz Funduszy,
 - 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,
 - 3) zmiana sposobu rozliczania niniejszej Umowy na skutek zmian zawartej przez Menadżera Umowy o Finansowaniu lub wytycznych dotyczących realizacji Projektu przez Menadżera,

- 4) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Funduszu Funduszy oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
 - 5) zmiana terminów wskazanych w Umowie oraz sposobu realizacji przedmiotowej Umowy, jeżeli w związku z epidemią i wprowadzonymi ograniczeniami w życiu publicznym i gospodarczym związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, bądź innych epidemii 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 przepisów prawa oraz Wytycznych, mająca wpływ na realizację Programu lub Projektu lub dokonanie ich wykładni przez Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej,
 - 7) zmiana terminu oraz sposobu realizacji przedmiotowej Umowy wynikająca ze zmiany w Programie lub Projekcie, w szczególności w zakresie wydłużenia okresu kwalifikowalności wydatków na poziomie Programu czy możliwości dokonywania umorzeń Wkładu Funduszu Funduszy na jakimkolwiek poziomie Operacji.
2. 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. z 2020 r. 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. z 2020 r. poz. 1342 z późn. zm.).
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów, o których mowa w ust. 2.
 4. Wniosek zawierać ma uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Wykonawcę.
 5. Zamawiający zgodnie z art. 439 Pzp dopuszcza zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją Zamówienia, na zasadach określonych w tym przepisie oraz ustępach poniższych.

6. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wynagrodzenia Wykonawcy po każdym pełnym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy.
7. W powyższych okresach wynagrodzenie Wykonawcy będzie podlegało zmianie (zmniejszeniu lub zwiększeniu) w wysokości wynikającej ze wskaźnika wzrostu (spadku) cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za poprzedni rok kalendarzowy:
 - 1) proporcjonalnie za okres wskazany w ust. 6,
 - 2) jeżeli zmiana cen lub kosztów wskazanych w opublikowanym przez GUS średniorocznym wskaźniku cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem przekroczy poziom 5 % wzrostu lub spadku cen lub kosztów w stosunku do poprzedniego okresu, o którym mowa w ust. 6. oraz równocześnie
 - 3) jeżeli Wykonawca złoży udokumentowane oświadczenie określające wpływ zmiany ceny materiałów lub kosztów na koszt wykonania Zamówienia lub w przypadku spadku Zamawiający wystąpi z inicjatywą zmiany.
8. Łączna wartość korekt (osobno wzrostów lub spadków) wynikająca z powyższych przepisów nie przekroczy (+/-) 5 % wynagrodzenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 Umowy.
9. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 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 Menadżera – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
 - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Menadżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Operacji zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie drugiej Strony 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. Menadżer może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, w szczególności, jeżeli:
- 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa lub Istotny Negatywny Wpływ;
 - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Funduszu Funduszy, Przychody Funduszu Funduszy lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową lub przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
 - 3) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Menadżera lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów;
 - 4) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
 - 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 pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez Menadżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
8. W przypadku wystąpienia jakiegokolwiek przesłanki określonej w art. 456 Ustawy Pzp, Menadżer 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 Menadżera od Umowy, prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego powstałe w związku z jej realizacją przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wydania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi przez nią wskazanemu kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w szczególności:
- 1) oryginałów dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznych Odbiorców w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę,

- 2) oryginałów dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznych Odbiorców oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
- 3) oryginałów Umów Inwestycyjnych, załączników do tych Umów, aneksów, dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek oraz w odpowiednich przypadkach zaświadczeń o udzielonej pomocy de minimis, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
- 4) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
- 5) oryginałów korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą oraz osobami trzecimi, 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 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 Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem obowiązywania §11 ust. 3 Umowy, o ile Menadżer 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 Menadżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Funduszowi Funduszy, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy. Wszystkie inne aktywa najpóźniej z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Funduszu Funduszy.
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 Menadżer 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 posiadać oraz stosować politykę przeciwdziałania wystąpieniu Konflikty interesów związanych z realizacją Umowy, w tym w szczególności w odniesieniu do wyboru Ostatecznych Odbiorców.
2. Polityka, o której mowa w ust. 1 powyżej wprowadza co najmniej:
 - 1) zasadę, że wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty interesów,
 - 2) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców powinny być bezstronne i obiektywne,
 - 3) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, 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 lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór,
 - 4) zasadę, że Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, 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 Menadżera oraz taką zgodę uzyska,
 - 5) sposób postępowania Pośrednika Finansowego w przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia Konflikty interesów, czy zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowych Pożyczek,
 - 6) obowiązek składania i archiwizowania pisemnych oświadczeń osób biorących udział w czynnościach określonych w pkt. 3, zawierających co najmniej:
 - a) oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych z podmiotem ubiegającym się udzielenie Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku istnienia takich powiązań, oświadczenie o wyłączeniu się danej osoby z czynności określonych w pkt. 3,
 - b) oświadczenie o przestrzeganiu zasady obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu czynności określonych w pkt. 3,przy czym oświadczenia te składane są każdorazowo dla poszczególnych podmiotów ubiegających się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
 - 7) definicję powiązań kapitałowych lub osobowych, o której mowa w ust. 3 poniżej.
3. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 2 rozumie się wzajemne powiązania między Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności określone w ust. 2 pkt 3 powyżej a Ostatecznym Odbiorcą,

którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. Polityka przeciwdziałania wystąpieniu Konflikty interesów, o której mowa w ust. 1 i 2 powinna zostać udostępniona wszystkim osobom zaangażowanym w imieniu Pośrednika Finansowego w realizację Umowy, a jej znajomość i obowiązek przestrzegania powinien zostać potwierdzony przez te osoby poprzez złożenie stosownego oświadczenia w odniesieniu do Umowy.
5. W przypadku wystąpienia Konflikty interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
6. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej z MŚP, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia Konflikty interesów.
7. W przypadku wystąpienia Konflikty interesów lub niedotrzymania zasad, o których mowa w ust. 2, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia Umowy Inwestycyjnej, w ramach której Konflikt interesów wystąpił z Portfela Pożyczek oraz do dokonania zwrotu wypłaconego z tytułu tego Wkładu Funduszu Funduszy wraz z należnościami ubocznymi i odsetkami, o których mowa w §22 ust. 3 Umowy, za odpowiedni okres na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy, zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy.

§ 26 Oświadczenia Pośrednika Finansowego

1. Przeciwnie Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Pośrednik Finansowy w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał przekształcenia, podziału czy połączenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jego zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność Operacji z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie instrumentów finansowych, w tym z przepisami dotyczącymi EFSI, pomocy państwa, zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu

pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych (zgodnie z art. 38 ust. 4 Rozporządzenia 1303/2013), w szczególności:

- 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie jest podmiotem ustanowionym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami,
 - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega 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. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.),
 - 3) Pośrednik Finansowy zapewni spełnienie warunków w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 33, art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 209 Rozporządzenia 2018/1046,
 - 4) Pośrednik Finansowy zapewni zgodność z przepisami dotyczącymi instrumentów finansowych, pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w zakresie realizacji Umowy,
 - 5) Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa ani osoby uprawnione do jego reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ufp,
 - 6) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
8. Pośrednik Finansowy zapewni zgodność Operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet, zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.

§ 27 Postanowienia końcowe

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Menadżera.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Operacji będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej.
6. Menadżer ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany.
7. Menadżer ma prawo ujawniać osobie kontrolującej Menadżera oraz innej osobie:
 - 1) na którą lub za pośrednictwem której Menadżer przenosi (albo zamierza przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;

- 2) którym to osobom, zgodnie z wymogami przewidzianymi w obowiązującym prawie należy przekazywać informacje w stosownym zakresie,
- wszelkie informacje na temat Pośrednika Finansowego i niniejszej Umowy uznane przez Menadżera za właściwe.
8. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowaniu wszelkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
9. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być dostarczane na adres podany do korespondencji oraz pocztą elektroniczną (email).
10. Adresy dla celów powiadomień:
- ...
- ...
- 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.
11. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
12. Umowa została sporządzona w języku polskim w [...].
13. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
14. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
15. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do Umowy.

Załączniki

1. Biznesplan;
2. Metryka Instrumentu Finansowego;
3. Procedura Rozliczeń;
4. Zasady Sprawozdawczości;
5. Procedura Windykacyjna;
6. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców;
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór;

8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji;
9. Obowiązki informacyjno-promocyjne;
10. Karta Produktu – wzór;
11. Weksel wraz z porozumieniem wekslowym – wzór;
12. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór;
13. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór;
14. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach Centralnego Systemu Teleinformatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych – wzór.

Za Pośrednika Finansowego

Za Menadżera