**Załącznik nr 4 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka**

**Procedura Składania Rozliczeń** **Operacji**

|  |
| --- |
| Wniosek o Wypłatę Transzy |
| 1. Menadżer Funduszu Funduszy powierzy Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Umowy Operacyjnej środki w celu wdrożenia Instrumentu Finansowego. Udostępnienie środków Pośrednikowi Finansowemu następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę transzy (dalej ,,wniosek’’).
2. Wniosek składany jest w wersji papierowej lub elektronicznej (z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego). Wersja papierowa Wniosku składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (decyduje data wpływu do biura MFF) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień. Wersja elektroniczna wniosku przesyłana jest na adres skrzynki pocztowej wskazany w Umowie.
3. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 dni roboczych od daty jego wpływu na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
4. Pośrednik Finansowy sporządza i przedkłada Wnioski do MFF dla Instrumentu Finansowego, przy czym:
5. pierwszy Wniosek jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie 5 dni Roboczych od daty zawarcia Umowy,
6. drugi Wniosek złożony zostanie przez Pośrednika Finansowego, gdy przynajmniej 60% kwoty przekazanej na podstawie pierwszego Wniosku uzupełnionej o Wkład Pośrednika Finansowego wypłacono na rzecz Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie,
7. kolejne wnioski złożone zostaną, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich wnioskach, uzupełnione o Wkład Pośrednika Finansowego, zostanie wypłacone na rzecz Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie,
8. w uzasadnionych przypadkach, wskaźnik stopnia wykorzystania otrzymanych transz, o którym mowa powyżej, uprawniający do złożenia kolejnego Wniosku może zostać obniżony przez Menadżera na wniosek Pośrednika Finansowego, przy czym wniosek ten nie wiąże Menadżera.
9. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy zawarta w każdym Wniosku stanowi co do zasady:
10. 25 % całości Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do danego Instrumentu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy,
11. 25 % całości Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do danego Instrumentu Finansowego na podstawie Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, po uprzednim skorzystaniu przez Menadżera z tego prawa.
12. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
13. W uzasadnionych sytuacjach Menadżer może wezwać Pośrednika Finansowego do dostarczenia dodatkowych dokumentów w formie oryginałów lub zeskanowanych oryginałów dokumentów.
14. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego z wykorzystaniem poczty elektronicznej, ewentualnie w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień. Termin na dokonanie przez Menadżera oceny wniosku i wypłaty Transzy liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
15. Menadżer dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy na odpowiedni Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy Pośrednika Finansowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
16. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 60 Dni kalendarzowych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
17. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy, Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy.
18. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach.
19. Menadżer zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy lub odmówić jej przekazania w przypadku:
20. nieprzedstawienia dokumentów o których mowa w pkt 7 powyżej,
21. realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.
 |
| Wypłata Pożyczek[[1]](#footnote-1) |
| 1. W celu wypłaty Pożyczki/transzy pożyczki Pośrednik Finansowy przekazuje na odpowiedni rachunek bankowy (Wypłat Pożyczek):
2. środki powierzone przez Menadżera Funduszu Funduszy z Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy,
3. środki Wkładu Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego Własnego.
4. Pożyczka/transza pożyczki, zawierająca odpowiedni udział procentowy Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego (zgodny z Metryką Instrumentu Finansowego i Biznes Planem), wypłacana jest na rzecz Ostatecznego Odbiorcy z rachunku bankowego Wypłat Pożyczek.
5. Rachunek bankowy Wypłat Pożyczek jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
6. Pożyczka/transza pożyczki wypłacona zostanie przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, przewidzianych w umowie udzielonej pożyczki.
7. Wypłata środków pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
8. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od uruchomienia każdej transzy, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, termin ten może uleć wydłużeniu do 180 dni ze względu na charakter inwestycji, z zastrzeżeniem pkt. 12. W uzasadnionych przypadkach w/w termin 180 dni może zostać ponownie wydłużony, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem pkt. 12, pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy należycie uzasadni konieczność wydłużenia w/w terminu, ze względu na specyfikę realizowanej inwestycji, a Menadżer Funduszu Funduszy wyrazi na to pisemną zgodę.
9. Pośrednik Finansowy, ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, z zastrzeżeniem pkt. 12.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem określonym w umowie Pożyczki, jest faktura lub inny dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
11. Jeżeli wypłata Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim przedstawieniu Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie na określony cel dotychczas otrzymanych transz.
12. Pośrednik Finansowy musi dysponować dokumentami potwierdzającymi należyte wydatkowanie środków w ramach wszystkich wypłaconych Pożyczek w terminie do 30 dni od zakończenia Okresu Budowy Portfela.
13. Pośrednik Finansowy dokonując wypłaty pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy zobowiązany jest do prawidłowego wypełnienia przelewu. W tytule przelewu Pośrednik zobowiązany jest podać skróconą nazwę podmiotu, któremu udzielono pożyczki, numer Umowy pożyczki oraz czego dotyczy przelew, np. „MAXDOM, pożyczka nr 123/PBS…, za f-rę nr 123/G/02017”, w przypadku refundacji do Ostatecznego Odbiorcy – MAXDOM, pożyczka nr 123/PBS…., refundacja, w przypadku zaliczki – MAXDOM, pożyczka nr 123/PBS…., zaliczka.
14. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do umieszczenia na wszystkich oryginałach dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem określonym w umowie pożyczki pieczęci z opisem „Wydatek poniesiony ze środków RPO WK-P 2014-2020 w ramach Umowy Pożyczki nr …*(nr umowy)* zawartej z Pośrednikiem Finansowym – ….*(nazwa Pośrednika)*”.
15. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do przechowywania kopi dokumentów o których mowa w pkt.14 powyżej celem udokumentowania prawidłowości wydatkowania środków. Kopie dokumentów powinny zostać sporządzone po opieczętowaniu oryginałów dokumentów opisem o którym mowa w pkt. 14 powyżej.
16. Pośrednik Finansowy, dla każdej pożyczki, zobowiązany jest do sporządzenia i prowadzenia w formie elektronicznej (w arkuszu kalkulacyjnym zgodnym z MS Excel) wykazu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem określonym w umowie pożyczki (faktur/rachunków/innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej), będących podstawą do uruchomienia środków pożyczki/rozliczenia zaliczek. Wykaz zawiera co najmniej: wystawcę dokumentu, rodzaj przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, datę wystawienia dokumentu, metodę płatności, datę zapłaty, kwotę dokumentu brutto i netto, kwotę płatności oraz informację jakiego zakupu dotyczy dokument.
 |
| Zwrot środków z Inwestycji – Zasoby Zwrócone[[2]](#footnote-2) |
| 1. Zwrot środków Pożyczek przez Ostatecznych Odbiorców odbywa się na Rachunek Bankowy ,,Zwrotów Pożyczek‘’.
2. Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek jest rachunkiem przepływowym, na którym co do zasady środki finansowe nie powinny być przechowywane.
3. Pośrednik Finansowy przekazuje zwrócone środki z pożyczek (w udziale FF) na rachunek bankowy Zasobów Zwróconych niezwłocznie, nie rzadziej niż raz w miesiącu, w terminie do 5 dni od zakończenia miesiąca następującego po miesiącu w którym nastąpiły spłaty. Podział na część Funduszu Funduszy i Pośrednika Finansowego dokonywany jest na poziomie spłaty każdej jednostkowej pożyczki.
4. Zwrot środków z udzielonych pożyczek przez Pośrednika Finansowego, w tym zwroty kapitału, odsetek i wszelkich innych przychodów wygenerowane przez Inwestycję, odbywa się w okresach kwartalnych. Pośrednik Finansowy przekazuje Zasoby Zwrócone na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy.
5. Numer Rachunku Bankowego Menadżera Funduszu Funduszy, na który będą przekazywane Zasoby Zwrócone zawarty jest w Umowie Operacyjnej.
6. Zwrot Zasobów Zwróconych do Menadżera Funduszu Funduszy będzie następować w terminie do 15 dni po zakończeniu kwartału.
7. Pośrednik Finansowy przekazując Zasoby Zwrócone zobowiązany jest do prawidłowego wypełnienia przelewu podając prawidłowe dane. W tytule przelewu Pośrednik zobowiązany jest podać nr Umowy Operacyjnej oraz kwotę zasobów zwracanych w podziale na kapitał, odsetki od pożyczek, odsetki od lokat oraz wszystkie inne przychody wygenerowane przez inwestycję.
8. W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły Zasoby Zwrócone, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu danego kwartału Sprawozdaniu, informuje Menadżera o niewystąpieniu Zasobów Zwróconych w danym kwartale.
9. Kwota płatności przekazywanej na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Zasobów Zwróconych, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Pożyczek oraz zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniach miesięcznych i kwartalnych.
10. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Pożyczek (Szkodowość) ponoszone są przez Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich wkładów, z zastrzeżeniem pkt.13. poniżej.
11. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych Pożyczek obniżają straty Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych wkładów.
12. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela, stanowiące Zasoby Zwrócone, przekazywane są Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do 15 dni po zakończeniu miesiąca.
13. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości:
14. Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości ze środków własnych Pośrednika Finansowego;
15. Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków w terminie do 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od Menadżera,
16. Pożyczki, których niespłacona kwota stanowi różnicę pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości, zostaną określone wg daty zawarcia Umowy Pożyczki - od zawartej najpóźniej do zawartej najwcześniej. W przypadku Pożyczek, w których kwota zaległości zostanie zaliczona zarówno do pułapu Szkodowości jak i przekroczenia tego pułapu, Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do wskazania poszczególnych kwot zaliczanych do pułapu Szkodowości jak i jego przekroczenia.
17. W przypadku, o którym mowa w pkt.13 2). powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z tytułu udzielonych Pożyczek tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w procesie windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera Funduszu Funduszy z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Menadżerowi stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych w procesie windykacji, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Menadżera Funduszu Funduszy w Pożyczkach.
 |
| Przychody Funduszu Funduszy |
| 1. Pośrednik Finansowy lokuje wolne środki będące Wkładem Menadżera Funduszu Funduszy przekazując środki z rachunku z Wkładem Funduszu Funduszy na ,,Rachunek Lokat”, z którego zakładany jest depozyt bankowy.
2. Pośrednik Finansowy zobligowany jest do lokowania wkładu Menadżera Funduszu Funduszy w sposób zapewniający zwrot ulokowanego kapitału wraz z odsetkami na ,, Rachunek Lokat’’ w dniu zapadalności lokaty.
3. Rachunek Lokat jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
4. Po zapadnięciu lokaty kapitał będący Wkładem Menadżera Funduszu Funduszy zostaje zwrócony z rachunku lokat na Rachunek Wkładu Funduszu Funduszy.
5. Odsetki z tytułu lokowania środków zostają zwrócone bezpośrednio z rachunku lokat na rachunek Menadżera Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Operacyjnej .
6. Zwrot środków określony w pkt. 4 i 5 odbywa się niezwłocznie, po zapadnięciu lokaty.
7. Przychody ze środków Wkładu Menadżera Funduszu Funduszy w postaci odsetek od oprocentowanego rachunku bankowego na którym znajdował się wkład MFF zostają bezpośrednio zwrócone niezwłocznie na rachunek Menadżera Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Operacyjnej.
 |
| Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy |
| 1. Środki niewykorzystane przez Ostatecznych Odbiorców zostają zwrócone na rachunek Wypłat Pożyczek.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego przekazania niewykorzystanych przez Ostatecznych Odbiorców środków z rachunku Wypłat Pożyczek na rachunek z Wkładem Funduszu Funduszy (w udziale FF).
3. W Okresie Budowy Portfela Pośrednik Finansowy przeznacza niewykorzystany wkład MFF na udzielenie Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
4. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zwraca niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy.
5. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy o którym mowa w pkt.4 powyżej stanowi podstawę do korekty naliczenia wynagrodzenia Pośrednika Finansowego oraz jego zwrotu na rachunek wskazany przez Menadżera Funduszu Funduszy.
 |
| Zapłata kar umownych |
| * + - 1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania wezwania do zapłaty kary.
 |
| Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego |
| 1. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umowy przekazanych w Sprawozdaniach miesięcznych oraz kwartalnych.
2. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, na podstawie wystawionej przez Pośrednika Finansowego poprawnej faktury/wniosku o wypłatę wynagrodzenia za wszystkie miesiące danego kwartału, w terminie 5 dni Roboczych od dnia zatwierdzenia przez Menadżera Funduszu Funduszy sprawozdania kwartalnego Pośrednika Finansowego.
3. Wniosek o wypłatę wynagrodzenia/faktura, o której mowa w pkt. 2, wystawiana jest przez Pośrednika Finansowego, po zakończeniu danego kwartału i składana w wersji papierowej lub elektronicznej (z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego). Wersja papierowa składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (decyduje data wpływu do biura MFF) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień. Wersja elektroniczna przesyłana jest na adres skrzynki pocztowej wskazany w Umowie.
4. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
5. wypłatą Wkładu Funduszu Funduszy w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
6. niewykorzystaniem w części lub w całości Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Umowie Pożyczki,

kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie, do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt.7. poniżej.1. Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności o których mowa w pkt. 4.b) powyżej jeżeli Pośrednik Finansowy wykaże, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Pożyczki na cele określone w Umowie Inwestycyjnej, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Odbiorcy, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań, aby środki Pożyczki zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
2. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie:
3. niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie,
4. w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie.
5. Menadżer ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Menadżera wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.
 |
| Postępowanie z należnościami przeterminowanymi |
| 1. Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
2. Zasobów Zwróconych,
3. Przychodów Funduszu Funduszy,
4. kar umownych,
5. nienależnej Opłaty za Zarządzanie,
6. przekroczenia pułapu Szkodowości.
7. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt.1, Menadżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty należności. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.
8. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt.2. powyżej.
9. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt. 1. 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania kwartalnego oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera.
 |

1. W przypadku gdy Pośrednikiem Finansowym będzie konsorcjum składające się z kilku podmiotów zapisy dotyczące wypłat pożyczek mogą ulec dostosowaniu do struktury rachunków bankowych przeznaczonych do obsługi Umowy Operacyjnej przez poszczególnych członków konsorcjum. [↑](#footnote-ref-1)
2. W przypadku gdy Pośrednikiem Finansowym będzie konsorcjum składające się z kilku podmiotów zapisy dotyczące zwrotów środków z Inwestycji mogą ulec dostosowaniu do struktury rachunków bankowych przeznaczonych do obsługi Umowy Operacyjnej przez poszczególnych członków konsorcjum. [↑](#footnote-ref-2)