

Sygn. postępowania: .....

Projektowane Postanowienia Umowy Operacyjnej Nr .....

Produkt Finansowy - Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/  
Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*

zawarta pomiędzy

Województwem Warmińsko-Mazurskim jako Zamawiającym

reprezentowanym przez:

Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

a

.....

jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

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

**Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie**, adres: ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, REGON: 510742333, NIP: 7393890447,

**reprezentowanym przez:**

**Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie** z siedzibą w Olsztynie, kod pocztowy: 10-516, Plac Gen. Józefa Bema 3, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014479, NIP: 739-05-03-912, Regon: 510198214, kapitał zakładowy w wysokości 5.749.000,00 zł w całości opłacony, w imieniu której działają:

1. ....

2. ....

zwanym dalej „Zamawiającym” lub „Województwem”

a

.....  
.....

reprezentowanym przez:

1. ....

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 Produktu Finansowego .....	10
§ 4 Okres realizacji Operacji .....	12
§ 5 Realizacja założeń Operacji .....	13
§ 6 Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń .....	15
§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy .....	19
§ 8 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego .....	19
§ 9 Kary umowne .....	20
§ 10 Wypłata Jednostkowych Poręczeń .....	21
§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego i szkodowość .....	22
§ 12 Polityka Wyjścia z Produktu Finansowego .....	23
§ 13 Zabezpieczenie wykonywania Umowy .....	23
§ 14 Prawo Opcji .....	23
§ 15 Monitoring i sprawozdawczość .....	26
§ 16 Kontrola .....	26
§ 17 Informacja i promocja .....	26
§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów .....	27
§ 19 Ochrona danych osobowych .....	27
§ 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego .....	28
§ 21 Odpowiedzialność stron Umowy .....	30
§ 22 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem .....	31
§ 23 Zmiana postanowień Umowy .....	32
§ 24 Rozwiązanie Umowy .....	34
§ 25 Konflikt interesów .....	37
§ 26 Oświadczenia Pośrednika Finansowego .....	38
§ 27 Postanowienia końcowe .....	39

## **Preambuła**

Uwzględniając, że Województwo Warmińsko-Mazurskie powierzyło Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 z dnia 13 października 2023 r. zarządzanie wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, oraz działając na mocy:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. 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 oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006, zwanego dalej *Rozporządzeniem 1303/2013*;
2. 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), zwanego dalej *Rozporządzeniem RODO*;
3. 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. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289, z późn. zm.),
4. 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. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, s. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
5. 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;
6. 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 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).
7. Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP;
8. Obwieszczenie Komisji w sprawie stosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02);
9. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008);
10. Wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów 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.;

11. Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 zatwierdzonej przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego uchwałą z dnia 22 maja 2023 r.
12. Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020, zwanej dalej Ustawą wdrożeniową;
13. Ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa, zwanej dalej u.s.w.;
14. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2023 poz. 1270, z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
15. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. oz. 1320), zwanej dalej „ustawą Pzp”;
16. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 702);
17. Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1, z późn. zm.);
18. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. 2024 poz. 1061 z zm.).

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

### **§ 1 Definicje i interpretacje**

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:
  - 1) Biznes Plan – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia.
  - 2) Dzień Roboczy - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. 2020 r. poz. 1920).
  - 3) EFRR – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej.
  - 4) Inwestycja – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę poręczane z Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
  - 5) Istotny Negatywny Wpływ – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy.
  - 6) Jednostkowe Poręczenie – Regionalne poręczenie dla MŚP/ Regionalne poręczenie zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenie należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* udzielane Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Produktu Finansowego ze środków Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy - Metryka Produktu Finansowego Regionalne poręczenie dla MŚP/ Regionalne poręczenie zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenie należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*.

- 7) Kapitał Poręczeniowy – wkład finansowy stanowiący sumę Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, wnoszony do Produktu Finansowego z którego udzielane są Jednostkowe Poręczenia, zgromadzony na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego.
- 8) Konflikt interesów – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Zamawiającego.
- 9) Limit Regionalnego poręczenia dla MŚP/ Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* – maksymalny Wkład Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego Regionalne poręczenie dla MŚP/ Regionalne poręczenie zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenie należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, z zastrzeżeniem zapisów § 14 Umowy.
- 10) Mikroprzedsiębiorstwo – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
- 11) Mnożnik na Kapitale Poręczeniowym, Mnożnik – wyrażony liczbowo lub procentowo stosunek wartości Portfela Kredytów do wartości wniesionego Kapitału Poręczeniowego, faktycznie zaangażowanego w Jednostkowe Poręczenia.
- 12) MŚP – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
- 13) Nieprawidłowość – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt. 36) Rozporządzenia 1303/2013.
- 14) Nieprawidłowość systemowa – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Jednostkowych Poręczeń, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi funduszy europejskich.
- 15) Oferta – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia na część ..... Zamówienia, zgodnie z treścią Specyfikacji Warunków Zamówienia.
- 16) Okres Budowy Portfela – okres określony w § 4 ust. 1 pkt. 1)-2) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów o udzielenie Poręczenia udziela Jednostkowych Poręczeń stanowiących zabezpieczenie: wypłaconych w tym okresie kredytów, pożyczek i leasingów/ wadiów/ należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady\*, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, definicja ta odnosi się również do okresu, o którym mowa w § 14 ust. 4 Umowy.
- 17) Okres Wygaszania Portfela – okres określony w § 4 ust. 1 pkt. 3) Umowy.

- 18) Ostateczny Odbiorca – podmiot, o którym mowa w Załączniku nr 2 do Umowy, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Poręczenia na zasadach określonych w niniejszej Umowie.
- 19) Opłata za Zarządzanie – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy.
- 20) Operacja - operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt. 9) Rozporządzenia 1303/2013.
- 21) Postępowanie o udzielenie zamówienia – Postępowanie nr ..... o udzielenie zamówienia publicznego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 – poręczenia”.
- 22) Pośrednik Finansowy – podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, z których udzielane będą Jednostkowe Poręczenia na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
- 23) Portfel Poręczeń – zgłoszony do Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie zbiór Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego w Okresie Budowy Portfela, przy czym jeżeli w Umowie jest mowa o docelowej bądź rzeczywistej wartości Portfela Poręczeń, należy przez to rozumieć odpowiednio wartość Portfela Poręczeń, określoną w § 6 ust. 4 Umowy bądź faktyczną (rzeczywistą) wartość tego Portfela na dany dzień;
- 24) Prawo Opcji – prawo Zamawiającego, o którym mowa w art. 441 ust. 1 ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy.
- 25) Produkt Finansowy – oznacza formę wsparcia udzielanego na podstawie Umowy Poręczenia, w ramach której produkty finansowe tworzone w oparciu o Zasoby Zwrócone dostarczane są Odbiorcom Ostatecznym.
- 26) Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia – cena, którą Ostateczny Odbiorca płaci za otrzymanie Jednostkowego Poręczenia, ustalana przez Pośrednika Finansowego w kwocie równej bezpiecznej stawce, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) – w przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach rynkowych.
- 27) Pułap Wypłat, CAP – określony procentowo stosunek sumy dozwolonych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego do wartości Portfela Poręczeń, określony na poziomie 25% wartości tego Portfela i odpowiadający szacowanemu ryzyku wypłat na tym Portfelu.
- 28) Przychody Zasobów Zwróconych – wszelkie przychody przypisane do Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego do Produktu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą tego Wkładu w ramach Jednostkowych Poręczeń.
- 29) Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym zgromadzone są środki finansowe, stanowiące Kapitał Poręczeniowy.
- 30) Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe na które wpływają Prowizje od udzielonych Jednostkowych Poręczeń oraz kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych.
- 31) Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii

- Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno- księgowe, na którym gromadzone są Środki Zwrócone.
- 32) Rachunek Bankowy Instytucji Finansowej – rachunek bankowy, na który wypłacane jest Jednostkowe Poręczenie.
- 33) Rachunek Bankowy Własny – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż rachunki bankowe, o których mowa w pkt. 29-32, wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu kwot należnych Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji Umowy Operacyjnej.
- 34) RPO WiM 2014-2020 – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020.
- 35) SMIF (System Monitorowania Instrumentów Finansowych) - platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu m.in. do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;
- 36) Specyfikacja Warunków Zamówienia (SWZ) – dokument Postępowania o udzielenie zamówienia, zawierający w szczególności warunki Zamówienia, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe inne informacje dotyczące Zamówienia.
- 37) Sprawozdania z Postępu – wszystkie sprawozdania, przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane WMARR S.A. na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych.
- 38) Strategia – Strategia Inwestycyjna Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 zatwierdzona przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego uchwałą z dnia 22 maja 2023 r., która określa kluczowe cele, warunki i zasady wykorzystania oraz wdrażania zasobów zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013 oraz instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, będących w dyspozycji Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego.
- 39) Szkodowość – utrata kapitału Jednostkowych Poręczeń liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału (w tym również umorzonego do ostatniego dnia Okresu Wygaszania Portfela) Jednostkowych Poręczeń do wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń ogółem.
- 40) Transza – każda wpłata Wkładu Zasobów Zwróconych na Rachunek Bankowy z Wkładem Zasobów Zwróconych, dokonana, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy - Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
- 41) Umowa powierzenie zarządzania wdrożeniem – Umowa nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020. zawarta w dniu 13 października 2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim a Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
- 42) Umowa Poręczenia – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą, na podstawie której udzielane jest Jednostkowe Poręczenie.
- 43) Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, Plac Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn,, zwana WMARR S.A. – podmiot zarządzający w imieniu Województwa Warmińsko-Mazurskiego Strategią Inwestycyjną Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033.



- 44) Wkład Zasobów Zwróconych – środki finansowe Zasobów Zwróconych, w tym Wkład ze Strategii, wniesione przez Zamawiającego do Produktu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Poręczeń. Jeżeli w Umowie jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Zasobów Zwróconych, należy przez to rozumieć Wkład Zasobów Zwróconych wniesiony do Produktu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji.
- 45) Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Produktu Finansowego. Jeżeli w Umowie jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Pośrednika Finansowego, należy przez to rozumieć Wkład Pośrednika Finansowego wniesiony do Produktu Finansowego w następstwie realizacji przez Zamawiającego Prawa Opcji.
- 46) Wkład ze Strategii – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Zasobów Zwróconych przez Województwo Warmińsko-Mazurskie w ramach Strategii.
- 47) Wniosek o Wypłatę Transzy – wniosek o wypłatę części Wkładu Zasobów Zwróconych składany przez Pośrednika Finansowego do WMARR w wersji papierowej, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1 do Procedury Składania Rozliczeń Operacji, stanowiącej załącznik nr 3 do Umowy.
- 48) Wskaźniki – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy.
- 49) Wytyczne – zasady opracowane przez WMARR S.A., działającą w imieniu i na rzecz Województwa, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Poręczenia.
- 50) Udział Zasobów Zwróconych – udział środków z Wkładu Zasobów Zwróconych w Portfelu Poręczeń oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Jednostkowe Poręczenia zgodnie z zasadą *pari passu*.
- 51) Zamówienie – zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia nr **ZP.272.1.114.2024**.
- 52) Zasoby Zwrócone – środki pochodzące z Instrumentów Finansowych RPO WiM 2014-2020 w ramach Umowy nr ZP.6.1/48/2017 o finansowaniu Projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” (nazwa skrócona „Instrumenty rozwoju”) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 Osi Priorytetowej I Inteligentna gospodarka Warmii i Mazur, Działanie 1.3 Poddziałanie 1.3.3 Fundusz na rozwój nowych firm oraz Działanie 1.5 Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw, zawartej w dniu 29.05.2017 r., pomiędzy Województwem Warmińsko – Mazurskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (z późn. zm.), w tym zwroty kapitału i zysków oraz inne dochody, takie jak odsetki, opłaty gwarancyjne, lub wszelkie inne wpływy wygenerowane przez inwestycje w ramach RPO WiM 2014-2020.
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „Zamawiającego”, „Województwo Warmińsko-Mazurskie”, „WMARR S.A.” „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.

## **§ 2 Przedmiot umowy**

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną przez Pośrednika Finansowego na część ..... Zamówienia, Zamawiający powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, z którego udzielane będą Jednostkowe Poręczenia dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
  - 1) warunki i zasady dotyczące przekazywania Pośrednikowi Finansowemu Wkładu Zasobów Zwróconych,
  - 2) zasady wnoszenia Wkładu Pośrednika Finansowego,
  - 3) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców,
  - 4) istotne postanowienia Umowy Poręczenia,
  - 5) zasady realizacji Inwestycji,
  - 6) zasady wypłaty Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego,
  - 7) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy,
  - 8) zasady prowadzenia czynności kontrolnych,
  - 9) zasady i warunki zmiany projektowanych postanowień Umowy,
  - 10) zasady i warunki zwrotu Wkładu Zasobów Zwróconych do Środków Zwróconych,
  - 11) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych.

## **§ 3 Utworzenie Produktu Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Produkt Finansowy – Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionymi do tego Produktu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Produkt Finansowy Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w wyłącznie jednej instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych dla Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne

poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*:

- a) Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego,
- b) Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji,
- c) Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych;

przy czym powyższe rachunki bankowe prowadzone są przez cały okres trwania niniejszej Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy uzyska zgodę od Zamawiającego na ich zamknięcie przed zakończeniem tego okresu.

- 4. Rachunek Bankowy, o którym mowa w ust. 3 pkt. b) powyżej jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. W przypadku naliczenia odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku Bankowym, o którym mowa w ust. 3 pkt. b) odsetki te stanowią w całości odpowiednio Przychody Zasobów Zwróconych lub Środki Zwrócone, należne Zamawiającemu oraz podlegające zwrotowi na zasadach określonych w załączniku nr 3 do Umowy.
- 5. Pośrednik Finansowy zapewni, aby Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. a) , c) powyżej, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków bankowych do bieżącej obsługi podmiotów gospodarczych prowadzonych przez instytucje finansowe. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków 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 wystąpienia ujemnych stóp procentowych, w tym możliwości ewentualnego 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.
- 6. Jeżeli na dzień zawarcia umowy rachunku stawka WIBID 3M lub WIBOR 3M - 20 punktów bazowych jest niższa lub równa 0,00%, a oprocentowanie rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 pkt. a), d) powyżej, będzie utrzymywane na poziomie co najmniej 0,00% Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zbierania i porównywania ofert, o którym mowa w ust. 5.
- 7. Jeżeli w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy pozyska informacje o możliwym spadku poniżej 0,00% oprocentowania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej, niezwłocznie powiadomi o tym WMARR S.A.
- 8. Wszelkie koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej, w tym koszty operacji dokonywanych na tych rachunkach, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu **Zasobów Zwróconych**, Środków Zwróconych oraz Przychodów Zasobów Zwróconych.
- 9. Zamawiający na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* Wkładu Zasobów Zwróconych do wysokości ..... zł, stanowiący Limit Regionalnego poręczenia dla MŚP/ Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, z zastrzeżeniem prawa Zamawiającego do wniesienia w ramach Prawa Opcji Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych, na warunkach określonych w § 14 Umowy.

10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się w Okresie Budowy Portfela do wniesienia do Produktu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego nie mniej niż ..... zł z zastrzeżeniem, że w przypadku wniesienia przez Zamawiającego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych na warunkach określonych w § 14 Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do wniesienia do Produktu Finansowego Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, proporcjonalnego do wartości Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych.
11. Przepływy finansowe w ramach Operacji dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.
12. Wkład Pośrednika Finansowego ewidencjonowany jest w systemie ewidencyjno-księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy, danego Produktu Finansowego oraz **danego Jednostkowego Poręczenia**, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zarządzania wolnymi środkami zgromadzonego Kapitału Poręczeniowego, z tym, że Pośrednik Finansowy ma prawo do inwestowania zgromadzonego Kapitału Poręczeniowego wyłącznie w lokaty bankowe, certyfikaty depozytowe, papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, pod warunkiem, że inwestycje te nie będą kolidowały z wykonywaniem przez Pośrednika Finansowego obowiązków związanych z realizacją niniejszej Umowy, w szczególności dotyczących udzielania i wypłaty Jednostkowych Poręczeń, a także zwrotu do Zamawiającego oraz niewykorzystanego Wkładu Zasobów Zwróconych.
14. Zyski z inwestycji o których mowa w ust. 13 powyżej, przypisane do Wkładu Zasobów Zwróconych stanowią Przychody Zasobów Zwróconych, podlegające zwrotowi na zasadach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji stanowiącej - Załącznik nr 3 do Umowy.

#### **§ 4 Okres realizacji Operacji**

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:
  - 1) Okres Budowy Portfela dla Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do tego Produktu Finansowego i trwa ..... miesięcy;
  - 2) Na wniosek Pośrednika Finansowego Okres Budowy Portfela, o którym mowa w pkt. 1) powyżej, może zostać wydłużony, jeżeli w wyniku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Zasobów Zwróconych, Zamawiający nie dokonał wniesienia Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego na podstawie poprawnie złożonego Wniosku o wypłatę Transzy w terminie 90 dni od dnia jego złożenia przez Pośrednika Finansowego;
  - 3) Okres Wygaszania Portfela liczony jest od dnia następnego po dniu udzielenia pierwszego Jednostkowego Poręczenia, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Poręczenia.
2. Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres ..... miesięcy od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 15, § 18, § 19 Umowy.

3. Strony ustalają, że Okres Obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać skrócony w przypadku:
  - 1) nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy lub
  - 2) zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w ramach Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 powyżej.

### **§ 5 Realizacja założeń Operacji**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji założeń Biznes Planu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy oraz realizacji Operacji z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. W celu właściwego wykonywania Operacji Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w SWZ oraz złożonej Ofercie.
3. Stosownie do dyspozycji art. 95 ustawy Pzp Zamawiający wymaga, aby wykonawca lub podwykonawca wykonujący czynności związane z realizacją zamówienia zatrudniał pracowników na podstawie stosunku pracy, tj. zatrudniał osoby wykonujące wskazane przez Zamawiającego czynności, które polegają na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 §1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeksu pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1465 z późn. zm.). Wymóg ten dotyczy osób, które wykonują czynności bezpośrednio związane z obsługą klientów, oceną ryzyka, analizą zdolności kredytowej/pożyczkowej, zawieraniem umów poręczeń i przyjmowaniem wymaganych zabezpieczeń, wypłacaniem poręczeń, prowadzeniem okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia w trakcie trwania umowy. Obowiązek ten nie obejmuje zatem czynności w ramach wykonywania samodzielnych funkcji kierowniczych..
4. Zamawiający wymaga aby zatrudnienie wskazanych w ust. 3 osób na podstawie umowy o pracę trwało przez cały czas realizacji przedmiotu umowy.
5. Wykonawca zobowiązany jest wprowadzić w każdej zawieranej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców i dalszych podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę wszystkich osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 3 powyżej.
6. Wykonawca jest zobowiązany do przedłożenia oświadczenia, iż osoby skierowane do realizacji zamówienia, o których mowa w ust. 3, są zatrudnione na umowę o pracę. Oświadczenie powinno być złożone najpóźniej w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy i powinno zawierać co najmniej następujące dane: imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy, rodzaj zawartej umowy o pracę, okres zatrudnienia, stanowisko i zakres obowiązków pracownika, dla każdej osoby skierowanej do realizacji zamówienia. Zamawiający na każdym etapie realizacji zamówienia może żądać kopii umów o pracę i/lub innych dokumentów, o których mowa w art. 438 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, z których jednoznacznie będzie wynikać, iż skierowane do realizacji zamówienia osoby są zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
7. Zamawiający uprawniony jest do wstrzymania się z **wypłatą I transzy w mach Limitu Produktu Finansowego** do momentu otrzymania oświadczenia o którym mowa w ust. 6 powyżej. Wynikłe z

tego powodu opóźnienie w realizacji przedmiotu zamówienia będzie traktowane jako opóźnienie z winy Wykonawcy i nie będzie obciążało Zamawiającego.

8. Nieprzedłożenie przez Wykonawcę oświadczenia lub dokumentów, o których mowa w ust. 6, w terminie wskazanym przez Zamawiającego, będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę oraz skutkować będzie naliczeniem kar umownych w wysokości określonej w niniejszej umowie (§ 9 ust. 6 i ust. 7), a także zawiadomieniem Państwowej Inspekcji Pracy o podejrzeniu zastąpienia umowy o pracę z osobami wykonującymi pracę na warunkach określonych w art. 22 § 1 ustawy Kodeks pracy, umową cywilnoprawną. Powyższy wymóg dotyczy również Podwykonawców wykonujących wskazane wyżej prace.
9. Delegowanie do realizacji Umowy nowych osób wymaga niezwłocznego poinformowania do WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa w formie pisemnej wraz z przekazaniem zaktualizowanego zestawienia tych osób na formularzu będącym załącznikiem do Oferty.
10. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do zapewnienia podmiotom ubiegającym się o udzielenie Jednostkowego Poręczenia i Ostatecznym Odbiorcom stacjonarnej obsługi w minimum jednej filii, oddziale, placówce:
  - 1) zlokalizowanej na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego,
  - 2) będącej w wyłącznej dyspozycji Pośrednika Finansowego (na podstawie prawa własności, najmu albo użyczenia) i w której nie prowadzą działalności inne podmioty,
  - 3) działającej nieprzerwanie przez cały okres od momentu rozpoczęcia przyjmowania wniosków o **poręczenie** co najmniej do czasu zakończenia procesu rozliczania wydatkowania środków Jednostkowych Poręczeń przez Ostatecznych Odbiorców, nie rzadziej niż we wszystkie Dni Robocze w tygodniu, przez co najmniej 8 godzin dziennie,
  - 4) w której w czasie określonym w pkt. 4) dostępny będzie przedstawiciel lub przedstawiciele Pośrednika Finansowego, zapewniający obsługę klientów, w tym m.in. udzielający wszelkich informacji nt. finansowania udzielanego w ramach Umowy oraz obsługi Jednostkowych Poręczeń, a także przyjmujący dokumenty aplikacyjne od podmiotów ubiegających się o udzielenie Jednostkowych Poręczeń oraz zawierający Umowy Poręczenia.
  - 5) w której pomieszczenia przeznaczone do obsługi klientów będą dostosowane do działalności prowadzonej w ramach Umowy, w tym spełniać będą odpowiednie normy techniczne dla pomieszczeń przeznaczonych na pobyt ludzi, określone w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie, a także minimalne wymagania służące zapewnieniu dostępności architektonicznej osobom ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w art. 6 ust. 1 Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami.
11. 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 Wytycznymi.

## § 6 Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki określone w Załączniku nr 2 do Umowy, przy czym wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
2. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Poręczenia z wybranymi MŚP, z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Poręczenia, określonych w niniejszej Umowie. Pośrednik Finansowy nadaje każdej Umowie Poręczenia odpowiedni numer, który jest unikalny w obrębie wszystkich umów operacyjnych zawartych z Zamawiającym zarówno przez Pośrednika Finansowego jak i konsorcjum, którego jest uczestnikiem.
3. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Poręczeń we własnym imieniu i na własną rzecz oraz na podstawie zawartej Umowy Poręczenia, wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w § 4 ust. 1 pkt. 1), z zastrzeżeniem postanowień § 14 Umowy.
4. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Poręczeń z wykorzystaniem Kapitału Poręczeniowego oraz zobowiązuje się do zbudowania Portfela Poręczeń o wartości obliczonej wg wzoru: **Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,25**.
5. Wartość Portfela Poręczeń do zbudowania w ramach Umowy Operacyjnej wynosi ..... zł.
6. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Poręczeń z Środków Zwróconych lub Przychodów Zasobów Zwróconych.
7. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń w ramach Limitu w ramach Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* zostały określone w Metryce Produktu Finansowego – Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
8. Pośrednik Finansowy, zobowiązany jest do potwierdzania, w tym dokumentowania prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia w sposób zapewniający właściwą ścieżkę audytu oraz zgodność z przepisami krajowymi i unijnymi, w szczególności poprzez:
  - 1) weryfikowanie przed udzieleniem Jednostkowego Poręczenia czy spełnione są wszystkie warunki do jego udzielenia określone w Metryce Produktu Finansowego,
  - 2) gromadzenie wszelkich informacji i dokumentów potwierdzających uruchomienie kredytu, pożyczki lub leasingu oraz wartość wypłaconych kwot uruchomienie kredytu, pożyczki lub leasingu\*\*
  - 3) zapewnienie dowodów, że wsparcie udzielone przez Produkt Finansowy zostało wykorzystane do przewidzianych celów zgodnych z niniejszą Umową, Umową Poręczenia, przepisami oraz regulacjami wewnętrznymi Pośrednika Finansowego, m.in. poprzez:
    - a) pozyskanie od Ostatecznego Odbiorcy lub Instytucji Finansowej potwierdzenia uruchomienia kredytu, pożyczki lub leasingu,\*\* *(dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP)*
    - b) pozyskania od Ostatecznego Odbiorcy informacji z otwarcia ofert potwierdzającej złożenie przez Ostatecznego Odbiorcę oferty do tej części Zamówienia, której dotyczy wystawione przez Pośrednika Finansowego oświadczenie o udzieleniu poręczenia zapłaty wadium,\*\* *(dotyczy Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP)*
    - c) pozyskanie od Ostatecznego Odbiorcy umowy na realizację zamówienia, którego dotyczy Umowa Poręczenia zawarta przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą w zakresie należytego wykonania umowy i lub gwarancji i rękojmi\*\* *(dotyczy Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*



- d) pozyskane opracowania lub raporty sporządzone w oparciu o pozyskane od Instytucji Finansowej lub Ostatecznych Odbiorców dokumenty, np. umowy kredytu, pożyczki lub leasingu, wnioski, biznes plany / plany operacyjne oraz raporty z analiz, sprawozdania finansowe, a także wszelkie inne dokumenty, w tym zbiorcze,
  - e) udokumentowane wizyty monitoringowe i kontrolne Pośrednika Finansowego przeprowadzone u Ostatecznego Odbiorcy, zweryfikowane i przyjęte przez Pośrednika Finansowego oświadczenia *ex-post* składane przez Ostatecznego Odbiorcę, notatki ze spotkań i rozmów z Ostatecznym Odbiorcą;
9. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.
10. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
11. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się bez wezwania Zamawiającego usunąć z Portfela Poręczeń:
- 1) poręczenia, które zostały udzielone przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową,
  - 2) poręczenia, w ramach których nie wypłacono w Okresie Budowy Portfela żadnej kwoty kredytu, pożyczki lub nie wydano w tym okresie żadnego przedmiotu leasingu, \*\* (*dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP*)
  - 3) poręczenia, w ramach których rozwiązana została umowa na realizację zamówienia przez Zamawiającego, bez winy Ostatecznego Odbiorcy, bądź została rozwiązana umowa na realizację zamówienia za porozumieniem stron, nie skutkując realizacją zabezpieczenia w postaci udzielonego poręczenia, \*\* (*dotyczy Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP*)
  - 4) poręczenia, których prawidłowość udzielenia nie została potwierdzona przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej Umowie, w szczególności zgodnie z ust. 8 powyżej, chyba że Pośrednik Finansowy dokonał potwierdzenia prawidłowości udzielenia poręczenia w stosunku do części kwoty poręczenia oraz dokonał odpowiedniej korekty wartości tego poręczenia w Portfelu Poręczeń.
  - 5) poręczenia, którego udzielenie skutkuje konfliktem interesów,
  - 6) poręczenia, którego dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość Systemowa
12. Pośrednik Finansowy przekazuje Zamawiającemu informację o usunięciu poręczenia z Portfela Poręczeń w ciągu 3 dni roboczych.
13. Konsekwencją usunięcia poręczenia z Portfela Poręczeń przez Pośrednika Finansowego lub Zamawiającego, jest uznanie takiego poręczenia za nieudzielone ze środków Kapitału Poręczeniowego.
14. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Poręczenia zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmowały postanowienia w zakresie:
- 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Poręczenia z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
  - 2) zapewnienia, że Jednostkowe Poręczenie nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
  - 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, WMARR lub Województwu Warmińsko-Mazurskiemu 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 Jednostkowym Poręczeniem,
  - 5) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania obowiązków informacyjno-promocyjnych,



- 6) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy powierzenia zarządzania wdrożeniem w stosunku do obowiązywania Umów Poręczenia, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy powierzenia zarządzania wdrożeniem, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Poręczenia przechodzą, odpowiednio na Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot wskazany przez Województwo Warmińsko-Mazurskie,
- 7) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej\*\*,
- 8) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, 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 Poręczenia,
- 9) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu całej kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowego Poręczenia, co najmniej w zakresie odpowiadającym wysokości Jednostkowego Poręczenia,
- 10) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Zamawiającego, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Poręczenia, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Umową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Poręczeniem. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
- 11) ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców,
- 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Poręczenia przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy,
- 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu, WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa 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 realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033, a także oddziaływań makroekonomicznych,

- 14) przyjęcia do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Zamawiającego lub inny podmiot przez niego wskazany,
  - 15) przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Zamawiającego (lub na rzecz wskazanego przez Zamawiającego następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Zamawiający wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia,
  - 16) określenia skutków prawnych rozwiązania Umów Poręczenia.
15. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby w związku z zawartą z Instytucją Finansową umową o współpracy, możliwe było:
- 1) cykliczne, nie rzadsze niż raz na kwartał uzyskiwanie od Instytucji Finansowej informacji o wartości:
    - a) wypłaconych na rzecz Ostatecznych Odbiorców kwot kredytu, pożyczki lub postępie w wydaniu przedmiotu leasingu,
    - b) zwróconych kwot kredytu, pożyczki lub leasingu, niewykorzystanych na cele określone w Umowie kredytu, pożyczki lub leasingu,
    - c) spłaconych rat kredytu, pożyczki lub leasingu w podziale na raty kapitałowe i odsetkowe.
  - 2) uzyskiwanie od Instytucji Finansowej odpowiednich informacji lub dokumentów potwierdzających, iż Kredyt został przeznaczony na cele zgodne z Metryką Produktu Finansowego oraz Umową Poręczenia,
  - 3) otrzymywanie danych o których mowa w pkt. 1)-2) powyżej w formie pozwalającej na ich przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy oraz Jednostkowego Poręczenia,
  - 4) proporcjonalne (tj. według Poziomu Jednostkowego Poręczenia) podzielenie pomiędzy Pośrednika Finansowego oraz Instytucję Finansową ryzyka niespłacenia kredytu, pożyczki lub leasingu przez Ostatecznego Odbiorcę.

**\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP)**

16. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Poręczenia załączana będzie Karta Produktu Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*, której wzór został określony w Załączniku nr 9 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Produktu Finansowego dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Poręczeń dla Ostatecznych Odbiorców wraz z informacją o przelewie na rzecz Zamawiającego wierzytelności Pośrednika Finansowego z tytułu zawartej Umowy Poręczenia oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowego Poręczenia.
17. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do modyfikacji zapisów Karty Produktu, chyba że są to wyłącznie modyfikacje techniczne wprowadzone w celu przypisania Karty Produktu do danej Umowy Poręczenia (nadanie na Karcie numeru Umowy Inwestycyjnej, numeru załącznika, modyfikacja numeracji stron, itp.).

18. Pośrednik Finansowy oświadcza, że będzie działał zgodnie z przepisami prawa, w tym dotyczącymi pomocy państwa, zamówień publicznych, finansów publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, jak również dotyczących środków ograniczających, ustanowionych w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie.

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

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji łącznie następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*:
  - 1) zbudowanie Portfela Poręczeń w wartości wynoszącej co najmniej [\*] zł w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Poręczeń określonymi w niniejszej Umowie oraz Załącznikach,
  - 2) przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela zbudowanie Portfela Poręczeń w wysokości co najmniej 40% Limitu określonego w pkt. 1),
  - 3) udzielenia co najmniej [\*] Jednostkowych Poręczeń.
2. Zamawiający może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi poręczeniami, 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 danego Produktu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:
  - a) wynagrodzenia za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w Okresie Budowy Portfela, wynoszące **0,7 x C x [\*] %** wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, przypadającej na wartość faktycznie wypłaconych kredytów, pożyczek lub leasingów/ udzielonych poręczeń wadium/ udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji i rękojmi\*:
    - gdzie **C** stanowi iloczyn Pułapu Wypłat (CAP) oraz Udziału Zasobów Zwróconych w Kapitale Poręczeniowym
    - **Pułap Wypłat (CAP)** – określony procentowo stosunek sumy dozwolonych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego do wartości Portfela Poręczeń, określony na poziomie 25% wartości tego Portfela i odpowiadający szacowanemu ryzyku wypłat na tym Portfelu
  - b) wynagrodzenia za wyniki w uwalnianiu Wkładu Zasobów Zwróconych w wyniku spłat pożyczek/kredytów lub wygaszanych poręczeń wadium oraz poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady oraz wypłat Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w całym okresie realizacji Umowy, wynoszące **0,3 x [\*] %** kwoty uwolnionego Wkładu Zasobów Zwróconych, tj. zwróconego do Zamawiającego albo wypłaconego Instytucjom Finansowym z tytułu Jednostkowych Poręczeń.
3. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty ..... zł:

- 1) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego Zamówienia 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 niniejszej Umowy - Procedura Składania Rozliczeń Operacji.

### **§ 9 Kary umowne**

1. Za niezrealizowanie Wskaźników Pośrednik Finansowy może zostać zobowiązany do zapłaty, na rzecz Zamawiającego, następujących kar umownych:
  - 1) za niezbudowanie Portfela Poręczeń o wartości określonej w § 7 ust. 1 pkt. 1) Umowy, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% różnicy pomiędzy wartością Portfela Poręczeń określoną w § 7 ust. 1 pkt. 1) a rzeczywistą wartością Portfela Poręczeń na koniec Okresu Budowy Portfela;
  - 2) za niezbudowanie Portfela Poręczeń o wartości określonej w § 7 ust. 1 pkt. 2) Umowy na połowę Okresu Budowy Portfela, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1% różnicy pomiędzy wartością Portfela Poręczeń określoną w § 7 ust. 1 pkt. 2) a rzeczywistą wartością Portfela Poręczeń na dzień połowy Okresu Budowy Portfela;
  - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w § 7 ust. 1 pkt. 3) Umowy, Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 1 % maksymalnej możliwej wartości Jednostkowego Poręczenia określonej w Metryce Instrumentu Finansowego, za każde nieudzielone Jednostkowe Poręczenie określone Wskaźnikiem.
2. W przypadku nieuruchomienia naboru wniosków o poręczenie w terminie wskazanym w § 20 ust. 16 pkt. 1 Umowy, Pośrednik Finansowy może zostać zobowiązany do zapłaty kary umownej w wysokości 2.000,00 zł (słownie: dwa tysiące złotych) za każdy dzień opóźnienia. Przez uruchomienie naboru wniosków o poręczenie rozumie się rozpoczęcie przyjmowania wniosków o poręczenie.
3. Kary, o których mowa w ust. 1 nie są naliczane, jeżeli w następstwie wcześniejszego rozwiązania Umowy przez Zamawiającego lub za porozumieniem Stron nie było możliwe osiągnięcie przez Pośrednika Finansowego Wskaźników, którym odpowiadają te kary.
4. W przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5 pkt. od 1 do 5) Umowy, Pośrednik Finansowy może zostać zobowiązany do zapłaty kary umownej w wysokości 0,5% Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego do Produktów Finansowych.
5. Z tytułu braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp, na Pośrednika Finansowego nakłada się karę umowną w wysokości 100 zł za każdy dzień zwłoki.
6. Za każdy ujawniony przypadek nie przestrzegania przez Wykonawcę § 5 ust. 3 w wysokości 5000,00 PLN za każdą osobę niezatrudnioną na umowę o pracę. Kara ta stanowić będzie wynik iloczynu kwoty 5000,00 PLN oraz ilości miesięcy podczas których dana osoba nie miała wymaganej umowy o pracę.

7. Za nieprzedłożenie oświadczenia, umowy lub innych dokumentów określonych w § 5 ust. 6 umowy we wskazanym terminie, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 500 zł za każdy dzień zwłoki,
8. Łączna wysokość kar umownych które Zamawiający może dochodzić od Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 100% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w § 8 ust. 3. Umowy.
9. Zamawiający ma prawo do odstąpienia od nałożenia kar umownych lub zmniejszenia kary umownej po analizie przyczyn nieosiągnięcia wskaźników, stopnia ich nieosiągnięcia i/lub zaakceptowaniu przez Zamawiającego działań naprawczych przedstawionych przez Pośrednika Finansowego.
10. Kary umowne określone w ust. 1 powyżej mogą być naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Pośrednika Finansowego więcej niż jednego Wskaźnika, kara umowna może zostać naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
11. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Zamawiającego Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
12. Zamawiającemu przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania na zasadach ogólnych w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w niniejszym paragrafie.

#### **§ 10 Wypłata Jednostkowych Poręczeń**

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wypłaty Jednostkowych Poręczeń ze środków Kapitału Poręczeniowego wyłącznie na warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Udział Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w wypłaconych Jednostkowych Poręczeniach jest proporcjonalny do udziału tych wkładów w Kapitale Poręczeniowym.
3. Wypłata Jednostkowych Poręczeń po pełnym wykorzystaniu Kapitału Poręczeniowego, dokonywana jest ze środków własnych Pośrednika Finansowego, niestanowiących Wkładu Pośrednika Finansowego do Kapitału Poręczeniowego.
4. Niezależnie od poziomu wykorzystania Kapitału Poręczeniowego, wypłata poręczeń udzielonych niezgodnie z Umową, dokonywana jest ze środków własnych Pośrednika Finansowego, nie stanowiących Wkładu Pośrednika Finansowego do Kapitału Poręczeniowego.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do wypłaty Jednostkowych Poręczeń ze Środków Zwróconych lub Przychodów Zasobów Zwróconych.
6. Pośrednik Finansowy przed podjęciem decyzji o wypłacie Jednostkowego Poręczenia zobowiązany jest do weryfikacji czy zaistniały przesłanki do jego wypłaty. Weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o następujące kryteria:
  - 1) Jednostkowe Poręczenie kwalifikuje się do wypłaty zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego,
  - 2) spełnione zostały obligatoryjne zasady dotyczące udzielenia Jednostkowego Poręczenia wskazane w Metryce Produktu Finansowego oraz poręczenie nie podlega usunięciu z Portfela Poręczeń na podstawie postanowień § 6 ust. 11-12 Umowy,
  - 3) kredyt, pożyczka lub leasing/ wadium/ należyte wykonanie umowy, gwarancja i rękojmia\* objęty/a\*\* Jednostkowym Poręczeniem został/a\*\* faktycznie przeznaczony/a\*\* na cele wskazane w części V Metryki Produktu Finansowego, a Pośrednik Finansowy potwierdził prawidłowość udzielenia Jednostkowego Poręczenia, zgodnie z zasadami określonymi w § 6 ust. 8 Umowy.
  - 4) Jednostkowe poręczenie nie zostało przeznaczony na cele wskazane w części VI Metryki Produktu Finansowego,

- 5) Ostateczny Odbiorca spełnia łącznie kryteria wskazane w części IV Metryki Produktu Finansowego,
- 6) kwota Jednostkowego Poręczenia została wyliczona zgodnie z faktyczną odpowiedzialnością wynikającą z Umowy Poręczenia
7. Z przeprowadzonej weryfikacji spełnienia przesłanek wypłaty Jednostkowego Poręczenia, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany sporządzić notatkę, zawierającą odniesienia do wszystkich kryteriów wskazanych w ust. 6 powyżej.
8. Notatkę o której mowa w ust. 7 powyżej, zatwierdza podpisem osoba lub osoby uprawnione do zatwierdzenia wypłat poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami. Notatka przechowywana jest przez Pośrednika Finansowego wraz z pozostałą dokumentacją dotyczącą Jednostkowego Poręczenia.
9. Po pozytywnej weryfikacji, o której mowa w ust 7 powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wypłaty Jednostkowego Poręczenia ze środków Kapitału Poręczeniowego.
10. Po wypłacie Jednostkowego Poręczenia, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do założenia dla danej ekspozycji w okresie sprawozdawczym, w którym nastąpiła wypłata Jednostkowego Poręczenia, karty windykacji w Systemie Monitorowania Instrumentów Finansowych oraz bieżącego uzupełniania jej o wszystkie wymagane elementy.

#### **§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego i szkodowość**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, Zamawiającemu w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Samorządowi Województwa Warmińsko-Mazurskiego zostało przez niego przekazane Zamawiającemu.
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 Zamawiający, 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, chyba że Pośrednik Finansowy zostanie z tego obowiązku zwolniony przez Zamawiającego.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.
5. Pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Produktu Finansowego w udziale Zasobów Zwróconych, wynosi dla Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\* nie więcej niż 5% **przyznanego Limitu** Regionalnego poręczenia dla MŚP/ Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*.
6. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 5 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela danego Produktu Finansowego.
7. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 5 powyżej, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy Szkodowością a

wskazany w ust. 5 powyżej pułapem Szkodowości, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy.

### **§ 12 Polityka Wyjścia z Produktu Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu wszelkich Środków Zwróconych, Przychodów Zasobów Zwróconych, a także Wkładu Zasobów Zwróconych niewypłaconego w ramach Jednostkowych Poręczeń zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
2. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej, Zamawiający może dodatkowo zobowiązać Pośrednika Finansowego do zwrotu wniesionego Wkładu Zasobów Zwróconych lub Środków Zwróconych, których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość systemowa.

### **§ 13 Zabezpieczenie wykonywania Umowy**

1. Zabezpieczeniem wykonywania niniejszej Umowy są łącznie:
  - 1) pełnomocnictwa do rachunków bankowych, o których mowa w § 3 ust. 3 Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Zamawiającego godnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 7 do niniejszej Umowy;
  - 2) cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 11 (Cesja Praw z wierzytelności i zabezpieczeń) do niniejszej Umowy;
  - 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, którego wzór stanowi Załącznik nr 10 do niniejszej Umowy.
2. Zamawiający ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż w ust. 1 powyżej, w tym ustanowienia pełnomocnictw do rachunków bankowych o których mowa w § 14 ust. 11 pkt. 1) Umowy. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 14 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 Zamawiającego Wkładu Zasobów Zwróconych oraz rozwiązania Umowy.
4. Cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy zawierana jest w formie z podpisem notarialnie poświadczonym.

### **§ 14 Prawo Opcji**

1. Zamawiający nie przewiduje skorzystania z Prawa Opcji.\*\* (*dotyczy: Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP*)
2. Zamawiający w trakcie realizacji Umowy ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w ustawie Pzp oraz niniejszej Umowie.\*\* (*dotyczy Produktu*

*Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*

3. W ramach realizacji Prawa Opcji, Zamawiający ma prawo do wniesienia do Produktu Finansowego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych do wysokości ..... zł Produktu Finansowego **Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP**, przy czym wniesienie Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych na podstawie Prawa Opcji może nastąpić kilkakrotnie, do wysokości kwot o których mowa powyżej.  
*\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
4. Zamawiający ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
  - 1) Zamawiający będzie dysponował Wkładem Zasobów Zwróconych w odpowiedniej wysokości,  
oraz
  - 2) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość Systemowa.  
*\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
5. Okres Budowy Portfela dla Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP** i trwa: ..... miesięcy. *\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
6. W przypadku wniesienia przez Zamawiającego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych w kwocie niższej niż kwota maksymalna określona w ust. 3 powyżej, Okres Budowy Portfela określony w ust. 5 powyżej ulega proporcjonalnemu skróceniu, z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być krótszy niż 6 miesięcy oraz z zastrzeżeniem ust. 7. *\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
7. Okres wskazany w ust. 5 lub 6 może zostać skrócony za zgodną wolą obu Stron. *\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
8. Wskaźniki, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy są realizowane przez Pośrednika Finansowego odrębnie, proporcjonalnie do wysokości Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego do Produktu Finansowego **Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP**, przy czym wskaźnik, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt. 3 jest zaokrąglany do pełnej wartości Jednostkowego Poręczenia w górę. *\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)*
9. Zamawiający pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie 6 miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela dla pierwotnie wniesionego Wkładu Zasobów Zwróconych lub Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego na podstawie Prawa Opcji oraz określi w piśmie skierowanym do Pośrednika Finansowego poziom



Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych. **\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**

10. W celu wniesienia przez Zamawiającego do Produktu Finansowego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia Wniosku o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy dla Wkładu Zasobów Zwróconych objętego Prawem Opcji, składany jest przez Pośrednika Finansowego w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 9 powyżej. **\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**
11. Korzystając z Prawa Opcji Zamawiający ma prawo żądać od Pośrednika Finansowego:
  - 1) utworzenia nowych rachunków bankowych (oraz ustanowienia dla nich odpowiednich pełnomocnictw), na analogicznych zasadach jak określone w § 3 ust. 3-7 Umowy oraz prowadzenia za ich pośrednictwem wszelkich płatności dotyczących Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych oraz przypisanych do niego Środków Zwróconych lub Przychodów Zasobów Zwróconych,
  - 2) składania dla Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych odrębnych Wniosków o Wypłatę Transzy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. II załącznika nr 3 do Umowy,
  - 3) składania odrębnych Sprawozdań z Postępu dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w zarządzaniu Dodatkowym Wkładem Zasobów Zwróconych, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. III załącznika nr 4 do Umowy,
  - 4) składania odrębnych wniosków o wypłatę wynagrodzenia dla Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. VIII załącznika nr 3 do Umowy.Żądanie o którym mowa powyżej zostanie wyrażone przez Zamawiającego w informacji o skorzystaniu z Prawa Opcji o której mowa w ust. 9 powyżej.  
**\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**
12. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej określonej przez Pośrednika Finansowego w Ofercie. **\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**
13. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych wnoszonego do Instrumentów Finansowych na podstawie tego prawa. **\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**
14. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Zamawiającego. Nieskorzystanie przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych. **\*\* (dotyczy Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP)**

### **§ 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 Umowy.
2. Tryb, forma oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Pośrednika Finansowego został określony w Załączniku nr 4 do Umowy.

### **§ 16 Kontrola**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Zamawiającego, WMARR S.A., Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Pośrednik Finansowy informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 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. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Produktu Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
  - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
  - 2) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
  - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.

### **§ 17 Informacja i promocja**

1. Obowiązek informowania o wdrażanych Instrumentach Finansowych powstaje w momencie podpisania Umowy Operacyjnej.
2. Pośrednik Finansowy zapewni taki standard działań informacyjno - promocyjnych, aby Ostateczni Odbiorcy mieli łatwy dostęp do informacji dotyczących m.in. zasad naboru, warunków udzielanego wsparcia, spodziewanych efektów i korzyści, danych osób do kontaktu w przypadku pytań lub problemów.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych w sposób określony w Załączniku nr 14 (Obowiązki informacyjno-promocyjne) do Umowy.
4. W celu doprecyzowania zasad określonych w dokumentach programowych dotyczących promocji i informacji, Zamawiający może wydać dodatkowe Wytłumaczenia.

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

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy.
2. Zamawiający 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. Pośrednik Finansowy oświadcza, że dokumentacja związana z realizacją Operacji przechowywana będzie pod adresem ..... będącym siedzibą Pośrednika Finansowego.
5. 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 niezwłocznie do pisemnego poinformowania WMARR S.A. o nowym adresie pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany niniejszej Umowy.
6. 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. Zamawiający na podstawie odrębnego porozumienia, którego wzór stanowi Załącznik 12 do Umowy, powierzy Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w odpowiednim zakresie.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przetwarzania wszelkich danych osobowych niezbędnych dla realizacji Umowy, w tym danych osób fizycznych niebędących Ostatecznymi Odbiorcami, zgodnie z przepisami RODO, ogólnie obowiązującymi przepisami prawa i porozumieniem, o którym mowa w ust. 1.
3. Strony oświadczają, że dane kontaktowe pracowników, współpracowników i reprezentantów Stron udostępniane wzajemnie w Umowie lub udostępnione drugiej Stronie w jakikolwiek sposób w okresie obowiązywania Umowy przekazywane są w ramach prawnie uzasadnionego interesu Stron w celu realizacji Umowy. Udostępniane dane kontaktowe mogą obejmować imię i nazwisko, stanowisko oraz służbowe dane kontaktowe (nr telefonu oraz adres e-mail). Każda ze Stron będzie administratorem danych kontaktowych, które zostały jej udostępnione w ramach Umowy. Każda ze Stron zobowiązuje się w związku z tym do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 RODO.
4. Zamawiający dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych w systemie informatycznym pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewni, że ten system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone przepisami prawa.

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

1. Pośrednik Finansowy wykonuje swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się 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 Instrumentów Finansowych było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zapewnienia, że w ramach realizacji niniejszej Umowy nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do poinformowania WMARR S.A. o przejęciu kontroli nad Pośrednikiem Finansowym w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, najpóźniej w terminie 10 dni od daty jego wystąpienia. Strony przy tym potwierdzają, że przejęcie kontroli nad Pośrednikiem Finansowym o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, może zostać uznane za istotną zmianę okoliczności, o której mowa w art. 456 ust. 1 pkt. 1 ustawy Pzp.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać WMARR S.A.:
  - 1) co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), poczynsz od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę, przy czym sprawozdania te składane są w WMARR S.A. w ciągu 200 dni od zakończenia danego roku obrotowego;
  - 2) co roku, wraz ze sprawozdaniem finansowym o którym mowa w pkt. 1) - zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innego właściwego organu, że Pośrednik Finansowy nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy zawarł porozumienie z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych należności;
  - 3) co roku, wraz ze sprawozdaniem finansowym o którym mowa w pkt. 1) - zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego, potwierdzające że Pośrednik Finansowy nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności;
  - 4) niezwłocznie - szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach;  
a także

- 5) niezwłocznie - dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego i jego działalności, które Zamawiający może zasadnie zażądać.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić WMARR S.A. o Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości systemowej oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania Zamawiającemu, oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Zamawiającego i WMARR S.A. dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez WMARR S.A. formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prowadzenia w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
- 1) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku 6 do Umowy;
  - 2) 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 rynkową, na którym działa Pośrednik Finansowy
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdego Jednostkowego Poręczenia, w szczególności Wkładu Zasobów Zwróconych, Środków Zwróconych, Przychodów Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
11. W przypadku udzielania Jednostkowych Poręczeń na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
12. W przypadku udzielania pomocy de minimis Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Zamawiającemu, WMARR S.A. 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 Zamawiającego, WMARR S.A. 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 Umowy.
14. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Zamawiającego działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Zamawiającego obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
15. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych **poręczeniobiorców** z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:

- 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Produktu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory Umów Inwestycyjnych;
  - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
  - 3) kontakt telefoniczny;
  - 4) korespondencja e-mail.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:
- 1) rozpoczęcia naboru wniosków o udzielenie Jednostkowego Poręczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia niniejszej Umowy;
  - 2) utrzymywania stacjonarnej obsługi w minimum jednej filii, oddziale, placówce zlokalizowanej na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, działającej nieprzerwanie przez cały okres od momentu rozpoczęcia przyjmowania wniosków o udzielenie poręczenia co najmniej do czasu zakończenia okresu budowy portfela, nie rzadziej niż we wszystkie dni robocze w tygodniu, przez co najmniej 8 godzin dziennie.
  - 3) 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 wykluczający 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. 3) powyżej, wymaga poinformowania WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa w formie pisemnej wraz z przekazaniem zaktualizowanego zestawienia tych osób, stanowiącego część Oferty.

## **§ 21 Odpowiedzialność stron Umowy**

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Zamawiającego wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy, jak i odpowiedzialność Zamawiającego w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Zamawiającego lub Produktu Finansowego nie może przekraczać kwoty Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego do Produktu Finansowego.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Zamawiającemu 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 Zamawiającego z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Zamawiającego w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Zamawiającego z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią i będą szkodę Zamawiającego, której wyrównania Zamawiający może dochodzić od Pośrednika Finansowego.

4. Zamawiający nie ponosi 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 Zamawiającego od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Zamawiającego w wyniku:
  - 1) wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu, lub
  - 2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty Transzy wnioskowanej przez Pośrednika Finansowego, lecz niewypłaconej wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia niniejszej Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony Zamawiającego).

## **§ 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 WMARR S.A. 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 on do odzyskania Wkładu Zasobów Zwróconych, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres. Wysokość rynkowych odsetek ustalana jest zgodnie z pkt. IX.2 Metryki Produktu Finansowego w wysokości stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy.
4. Odzyskany Wkład Zasobów Zwróconych nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego, odzyskany Wkład Zasobów Zwróconych może zostać przeznaczony w Okresie Budowy Portfela na inne Jednostkowe Poręczenia.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład Zasobów Zwróconych, po uprzednim zawiadomieniu WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa, przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych 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 Zamawiającego lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Zasobów Zwróconych, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami o których mowa w ust. 3 powyżej, oraz po uprzednim powiadomieniu WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa, przekazania go na odpowiedni Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 8 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu Zasobów Zwróconych, 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 wykonał swoje obowiązki wynikające z Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz działał z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność;
  - 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. 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.
10. 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 pułapów, o których mowa w § 11 Umowy.
11. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest, z zastrzeżeniem ust. 9 powyżej, do zwrotu w 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 Zasobów Zwróconych, niezależnie czy Wkład Zasobów Zwróconych został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
13. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez Zamawiającego okaże się niezgodne z prawem lub Umową o Finansowaniu:
- 1) Zamawiający niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
  - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez WMARR S.A., decyzja o wniesieniu Wkładu Zasobów Zwróconych zostanie niezwłocznie unieważniona oraz
  - 3) Pośrednik Finansowy zwróci wniesiony dotychczas do Produktu Finansowego Wkład Zasobów Zwróconych.
14. Zamawiający 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. Zamawiający 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 realizacji Operacji, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Zasoby Zwrócone,
  - 2) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,



- 3) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
  - 4) zmiana przepisów prawa, mająca wpływ na realizację Umowy;
  - 5) zmiana Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 przez Województwo Warmińsko-Mazurskie, wpływająca na realizację Umowy.
2. Stosownie do treści art. 436 pkt. 4) lit. b ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w przypadku zmiany:
- 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
  - 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,
  - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie 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,
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Pośrednika Finansowego.
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie wysokości 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 Pośrednika Finansowego.
5. Stosownie do treści art. 439 ustawy Pzp, Strony przewidują możliwość dokonywania zmian wysokości (waloryzacji) wynagrodzenia określonego w § 8 oraz § 14 ust. 12 Umowy na poniższych zasadach:
- 1) waloryzacja każdorazowo może być dokonana na wniosek Strony zgłoszony drugiej Stronie;
  - 2) waloryzacja może być dokonana:
    - a) po raz pierwszy po zakończeniu kwartału, w którym upłynie 6 miesięcy kalendarzowych od zawarcia Umowy, nie licząc miesiąca, w którym została ona zawarta (Pierwszy okres referencyjny),
    - b) a następnie nie częściej niż co 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych (Kolejne okresy referencyjne);
  - 3) do waloryzacji wynagrodzenia znajduje zastosowanie wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS pod adresem: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-pot-inflacja-/miesieczne-wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-od-1982-roku/> (Wskaźnik waloryzacji), w ujęciu:
    - a) w Pierwszym okresie referencyjnym – skumulowany wzrost/spadek cen w poszczególnych miesiącach tego okresu referencyjnego,
    - b) w każdym Kolejnym okresie referencyjnym - ostatni miesiąc tego okresu referencyjnego w stosunku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego;

- 4) każda waloryzacja będzie miała miejsce wyłącznie w przypadku gdy Wskaźnik waloryzacji przekroczy wartość 103,5 w przypadku zwiększenia wynagrodzenia albo osiągnie wartość poniżej 100 w przypadku jego pomniejszenia;
  - 5) każda waloryzacja dotyczyć będzie zmiany wynagrodzenia przysługującego w co najmniej czterech kolejnych kwartałach następujących po okresie referencyjnym, do którego ta waloryzacja się odnosi, aż do czasu przeprowadzenia kolejnej waloryzacji (Okres waloryzacji);
  - 6) o ile zaistnieją okoliczności wskazane w pkt. 4, wynagrodzenie wypłacane Wykonawcy za dany kwartał w Okresie waloryzacji będzie powiększone albo pomniejszone o kwotę waloryzacji wyliczoną wg następującego wzoru:  
$$OZQ \times 50\% \times (WWA - 100) / 100$$
gdzie:  
OZQ: Wynagrodzenie za dany kwartał (z uwzględnieniem waloryzacji z poprzednich Okresów waloryzacji),  
50%: proporcja podziału ryzyka między Zamawiającym a Wykonawcą,  
WWA: aktualny Wskaźnik waloryzacji,  
przy czym w przypadku, gdyby wypłata kwoty waloryzacji w danym kwartale prowadziła do przekroczenia progów, o których mowa w pkt. 7, faktycznie wypłacona kwota waloryzacji zostanie odpowiednio dostosowana.
  - 7) maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia w wyniku waloryzacji wynosi:
    - a) z tytułu realizacji Zamówienia pierwotnego – łącznie o 10% w stosunku do wartości określonej w § 8 ust. 3 pkt. 1,
    - b) z tytułu realizacji Zamówienia wynikającego z Prawa Opcji – łącznie o 10% w stosunku do wartości określonej w § 8 ust. 3 pkt. 2,
  - 8) tryb i sposób wnioskowania przez Partnera Finansującego o waloryzację, o której mowa w pkt. 6, określony został w Załączniku nr 3 do Umowy,
  - 9) wnioskowanie o waloryzację przez **Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie** będzie się odbywało w formie pisemnej.
6. Waloryzacja wynagrodzenia zgodnie z zasadami określonymi w ust. 5 nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
  7. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## **§ 24 Rozwiązanie Umowy**

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić wyłącznie:
  - 1) ze strony Zamawiającego - 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 Zamawiającego 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 jej rozwiązanie oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym Strona Umowy otrzymała wypowiedzenie. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
  5. Zamawiający może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli:
    - 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa,
    - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Zasobów Zwróconych, Przychody Zasobów Zwróconych lub Środki Zwrócone niezgodnie z Umową oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Zamawiającemu w terminie,
    - 3) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Zamawiającego lub WMARR S.A. bądź innych uprawnionych podmiotów,
    - 4) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Zamawiającemu lub WMARR S.A. w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje,
    - 5) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Zamawiającego,
    - 6) Wystąpił u Pośrednika Finansowego Istotny Negatywny Wpływ,
    - 7) Pośrednik Finansowy nie zbudował przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela Poręczeń w wysokości najmniej 40% Limitu Regionalnego poręczenia dla MŚP/ Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP, niezależnie od naliczenia kary umownej, o której mowa w § 9 Umowy,
    - 8) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało.
  6. Umowa może zostać rozwiązana w całości lub w części, w każdym czasie za porozumieniem Stron.
  7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez Zamawiającego bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
  8. W przypadku wygaśnięcia, rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od niniejszej Umowy prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: WMARR, Zamawiającego lub podmiot wskazany przez Zamawiającego, z zastrzeżeniem ust. 14.
  9. W przypadku rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od niniejszej Umowy Zamawiający może przekazać portfel Jednostkowych Poręczeń udzielonych i obsługiwanych przez Pośrednika Finansowego innemu podmiotowi wybranemu zgodnie z postanowieniami Umowy powierzenia zarządzania wdrożeniem.
  10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wydania Zamawiającemu lub podmiotowi wskazanemu przez kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych Jednostkowych Poręczeń, w szczególności:

- a) oryginałów dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznych Odbiorców w związku z ubieganiem się o **Jednostkowe Poręczenie**,
- b) oryginałów dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznych Odbiorców oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia **Jednostkowego Poręczenia**,
- c) oryginałów Umów Inwestycyjnych, załączników do tych Umów, aneksów, dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowych **Poręczeń** oraz w odpowiednich przypadkach zaświadczeń o udzielonej pomocy de minimis, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
- d) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków **Jednostkowego Poręczenia** zgodnie z przeznaczeniem,
- e) oryginałów korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą oraz osobami trzecimi, otrzymanej lub prowadzonej przez Pośrednika Finansowego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem Jednostkowego Poręczenia,

przy czym przekazanie dokumentów, o których mowa powyżej dokonywane jest w terminie 5 dni roboczych, w przypadku przekazania dokumentacji, o której mowa w lit. a) - e) powyżej, dotyczącej nie więcej niż 50 Jednostkowych Poręczeń oraz 10 dni roboczych, w pozostałych przypadkach, od wysłania do Pośrednika Finansowego stosownego żądania, określającego również tryb przedmiotowego przekazania, chyba że Strony uzgodnią inny termin lub tryb przekazania.

- 11. W przypadku wcześniejszego zakończenia obowiązywania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania. Pośrednik Finansowy zwróci część Opłaty za Zarządzanie, odpowiadającą kwocie Opłaty za Zarządzanie, przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonej na zasadzie pro rata, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
- 12. Z chwilą wygaśnięcia, rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od Umowy wszelkie środki przekazane przez Zamawiającego na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Zamawiającemu, 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 Zasobów Zwróconych. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia, rozwiązania, odstąpienia lub upływu terminu wypowiedzenia od Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Zamawiającego.
- 13. Niezależnie od przyczyny rozwiązania, wypowiedzenia, wygaśnięcia lub odstąpienia od 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 lub wydania dokumentów Zamawiający 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 **Poręczeń** udzielonych w ramach Umowy, w przypadku gdy ich pozostawienie w obsłudze Pośrednika Finansowego będzie uzasadnione w ocenie Stron Umowy.

## § 25 Konflikt interesów

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest posiadać oraz stosować politykę przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu 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 konfliktu 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 **poręczenie**, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia **Jednostkowego Poręczenia** nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór,
  - 4) zasadę, że **Jednostkowe Poręczenie** nie może zostać udzielone Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do WMARR S.A. oraz taką zgodę uzyska, sposób postępowania Pośrednika Finansowego w przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów, czy zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowych **Poręczeń**,
  - 5) 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 **Jednostkowego Poręczenia**, 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 **Jednostkowego Poręczenia**.
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 konfliktu 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 niniejszej Umowy.
5. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić WMARR S.A. o tym fakcie.
6. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Poręczenia z MŚP, w przypadku gdyby realizacja Umowy Poręczenia prowadziła do wystąpienia Konfliktu interesów.
7. W przypadku wystąpienia Konfliktu interesów lub niedotrzymania zasad o których mowa w ust. 2, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia danej Umowy Inwestycyjnej z Portfela, oraz do dokonania zwrotu wypłaconego Wkładu Zasobów Zwróconych na odpowiedni Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych, 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 jakiejkolwiek zmiany swojej formy prawnej, w tym nie był przedmiotem połączenia, podziału lub przekształcenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Województwa i uzyskał jej 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 pomocy de minimis, zamówień publicznych oraz zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:
  - 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie jest podmiotem ustanawianym, nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami,
  - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwe normy mające zastosowanie do przepisów w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 155 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia 2018/1046,
  - 3) Pośrednik Finansowy zapewni spełnienie warunków w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 155 ust. 2 i 3 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.
  - 7) w terminie do 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, Pośrednik Finansowy zobligowany jest do wskazania beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu poprzez wypełnienie i przekazanie do WMARR S.A. Oświadczenia o beneficjencie rzeczywistym, stanowiącego załącznik nr 13 do Umowy. Ponadto, na żądanie Zamawiającego, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dostarczyć dokumentację potwierdzającą wskazanych beneficjentów rzeczywistych.
4. Pośrednik Finansowy zapewni zgodność Operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet, zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.

## **§ 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 Zamawiającego.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Zamawiającym a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Operacji będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego.
6. Zamawiający ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków na podmiot przez niego wskazany.
7. Zamawiający ma prawo ujawniać osobie przezeń kontrolowanej oraz innej osobie:
  - 1) na którą lub za pośrednictwem której Zamawiający 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 Zamawiającego za właściwe.
8. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową przekazywane są drugiej Stronie w postaci elektronicznej na podany adres e-mail oraz tam gdzie to niezbędne w formie papierowej.
9. Adresy dla celów powiadomień:

### Zamawiający:

Województwo Warmińsko-Mazurskie

ul. Emilii Plater 1

10-562 Olsztyn

adres do doręczeń:

Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Pl. Gen. J. Bema 3, 10-516 Olsztyn  
email: wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Wykonawca:

.....

.....

.....

10. Wszelką korespondencję przesłaną na wskazany wyżej adres do doręczeń Strony uznają za skutecznie doręczoną w dniu następującym po dniu nadania, niezależnie od tego, czy korespondencja ta została rzeczywiście odebrana.
11. Zmiana adresów o których mowa w ust. 9 wymaga niezwłocznego powiadomienia drugiej Strony o takiej zmianie.
12. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
13. Umowa została sporządzona w języku polskim, w jednym egzemplarzu udostępnionym elektronicznie, opatrzonym przez Strony bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
14. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
15. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
16. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Umowy, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do niniejszej Umowy.

**Załączniki**

1. Biznes Plan
2. Metryka Produktu Finansowego - Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*
3. Procedura Składania Rozliczeń Operacji
4. Procedura Sprawozdawcza
5. Procedura Windykacyjna
6. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego - wzór
8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji
9. Karta Produktu Regionalne poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP\*- wzór
10. Weksel wystawiany przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową - wzór
11. Cesja Praw z wierzytelności i zabezpieczeń - wzór
12. Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych - wzór
13. Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
14. Obowiązki informacyjno-promocyjne.



**Za Pośrednika Finansowego**

**Za Zamawiającego**

\* właściwe pozostawić

\*\* jeżeli nie dotyczy, należy usunąć