



Załącznik nr 4 do SWZ

(Projektowane Postanowienia Umowy)

Umowa Operacyjna

nr **PFR/**.....

Produkt Finansowy – Ekopożyczka dla MŚP

zawarta pomiędzy

**Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o.**

jako Menadżerem / Zamawiającym

a

.....

jako Partnerem Finansującym / Wykonawcą



Niniejsza Umowa Operacyjna (dalej zwana „**Umową**”) została zawarta pomiędzy:

**Pomorskim Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku** (kod pocztowy 80-837), przy ul. Straganiarskiej 24-27, NIP 5862179689, REGON 220307372, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000264374, kapitał zakładowy w wysokości 2 864 550,00 zł,

reprezentowaną przez:

[...]

zwaną dalej „**Menadżerem Funduszu Powierniczego**”, „**Menadżerem**” lub „**Zamawiającym**”

a

.....

reprezentowaną przez:

[...]

zwaną dalej „**Partnerem Finansującym**” lub „**Wykonawcą**”;

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

o następującej treści:



## SPIS TREŚCI

Preambuła .....	4
§1 Definicje i interpretacje .....	6
§2 Przedmiot Umowy .....	13
§3 Utworzenie Funduszu Szczegółowego .....	13
§4 Okres realizacji Operacji .....	17
§5 Zasady realizacji Operacji .....	18
§6 Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek .....	20
§7 Wskaźniki realizacji Umowy .....	23
§8 Wynagrodzenie Partnera Finansującego .....	25
§9 Kary umowne .....	25
§10 Szkodowość .....	27
§11 Dochodzenie roszczeń przez Partnera Finansującego .....	27
§12 Polityka Wyjścia .....	28
§13 Zabezpieczenie zobowiązań umownych Partnera Finansującego .....	28
§14 Prawo Opcji .....	29
§15 Monitoring i sprawozdawczość .....	31
§16 Kontrola .....	31
§17 Informacja i promocja oraz Koszty Zarządzania .....	32
§18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów .....	33
§19 Ochrona danych osobowych .....	33
§20 Pozostałe obowiązki Partnera Finansującego .....	34
§21 Odpowiedzialność stron Umowy .....	39
§22 Nieprawidłowość, Nieprawidłowość Systemowa oraz niezgodność z prawem .....	40
§23 Zmiana postanowień Umowy .....	42
§24 Rozwiązanie Umowy .....	46
§25 Konflikt Interesów .....	49
§26 Oświadczenia Partnera Finansującego .....	51
§27 Postanowienia końcowe .....	54
Załączniki .....	55



## Preambuła

Uwzględniając, że Zamawiający na podstawie Umowy o Finansowaniu (jak zdefiniowano poniżej) pełni rolę Menadżera Funduszu Powierniczego oraz działając w szczególności na podstawie:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. U. UE. L. z 2021 r. Nr 231, str. 159 z późn. zm.), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 2021/1060**”;
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. U. UE. L. z 2021 r. Nr 231, str. 60 z późn. zm.), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 2021/1058**”;
3. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz. U. UE. L. z 2020 r. Nr 198, str. 13 z późn. zm.), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 2020/852**”;
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. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 651/2014**”;
5. Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 2023/2831**”;
6. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), zwanego dalej „**Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych**”;
7. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. U. UE. L. z 2018 r. Nr 193, str. 1 z późn. zm.), zwanego dalej „**Rozporządzeniem 2018/1046**”;
8. Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. U. UE. C. z 2008 r., Nr 14, str. 6);



9. Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079), zwanej dalej „**Ustawą Wdrożeniową**”;
10. Ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1436 z późn. zm.), zwanej dalej „**Ustawą o OZE**”;
11. Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1587 z późn. zm.), zwanej dalej „**Ustawą o odpadach**”;
12. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), zwanej dalej „**Ufp**”;
13. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), zwanej dalej „**Ustawą Pzp**”;
14. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 702);
15. Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781), zwanej dalej „**Ustawą o ochronie danych osobowych**”;
16. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1061 z późn. zm.), zwanej dalej „**Kodeksem Cywilnym**”;
17. Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2240 z późn. zm.), zwanej dalej „**Ustawą o dostępności**”;
18. Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 (CCI 2021PL16FFPR011) przyjętego decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8860 z dnia 7 grudnia 2022 r., zwanego dalej „**Programem**” lub „**FEP**”;
19. Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 wydanych 18 listopada 2022 r. przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej, dalej zwanych „**Wytycznymi kwalifikowalności**”;
20. Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 wydanych 19 kwietnia 2023 r. przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej, dalej zwanych „**Wytycznymi w zakresie informacji i promocji**”;
21. Wytycznych dotyczących realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027 wydanych 29 grudnia 2022 r. przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej, dalej zwanych „**Wytycznymi w zakresie zasad równościowych**”;
22. Strategii Inwestycyjnej dla instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027. Ogólne zasady realizacji, przyjętej Uchwałą nr 928/471/23 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 sierpnia 2023 r.;
23. Strategii Inwestycyjnej dla instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027: Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, Działanie 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne, Działanie 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne, Działanie 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie



pozadotacyjne, przyjętej Uchwałą nr 930/471/23 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 sierpnia 2023 r., dalej zwaną „Strategią Inwestycyjną”;

24. Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, przyjętego Uchwałą nr 844/4/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 4 lipca 2024 r.

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

## §1 Definicje i interpretacje

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- 1) **Biznesplan** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty Partnera Finansującego w ramach Zamówienia;
- 2) **Dzień Roboczy** – dzień kalendarzowy niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1920);
- 3) **Efektywność Energetyczna (EE)** – wartość (poziom) rocznego zapotrzebowania budynku na nieodnawialną energię pierwotną w rozumieniu §328 – §329a Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1225 z późn. zm.);
- 4) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu 2021/1058 i Ustawie Wdrożeniowej;
- 5) **Fundusz Powierniczy/FP** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia 2021/1060, utworzony przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
- 6) **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia 2021/1060, utworzony przez Partnera Finansującego na podstawie niniejszej Umowy w celu wdrażania Instrumentu Finansowego w obszarze wspierania transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym w województwie pomorskim;
- 7) **Fundusze Europejskie** – fundusze, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia 2021/1060;
- 8) **GOZ** – Gospodarka o Obiegu Zamkniętym lub inaczej gospodarka cyrkularna to model biznesowy, który minimalizuje zużycie surowców oraz powstawanie odpadów, w szczególności w celu zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych i poziomu wykorzystania energii. Zakłada ona tworzenie zamkniętych pętli procesów, w których powstające odpady traktowane są jako surowce w kolejnych fazach produkcji;
- 9) **Instrument Finansowy** – forma wsparcia dłużnego udzielanego w ramach struktury określonej niniejszą Umową, w ramach której Produkt Finansowy jest dostarczany Ostatecznym Odbiorcom przez Partnera Finansującego, w rozumieniu art. 2 pkt 16 Rozporządzenia 2021/1060;
- 10) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Programem Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027;



- 11) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 12) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Partnera Finansującego lub zdolności Partnera Finansującego do wykonywania zobowiązań płatniczych lub pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- 13) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w Metryce Produktu Finansowego na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 14) **Konflikt Interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Partnerem Finansującym, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Partnera Finansującego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;
- 15) **Koszty Zarządzania** – koszty związane z informacją i promocją Produktu Finansowego obejmujące koszty bezpośrednie, o których mowa w art. 2 pkt 25 Rozporządzenia 2021/1060, poniesione i należycie udokumentowane przez Partnera Finansującego oraz zaakceptowane i rozliczane przez Menadżera na zasadach określonych w Umowie;
- 16) **Limit Produktu Finansowego** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego określony w §3 ust. 9 Umowy, z zastrzeżeniem zapisów §14 Umowy;
- 17) **Metryka Produktu Finansowego** – dokument stanowiący Załącznik nr 2 do Umowy;
- 18) **MŚP** – przedsiębiorstwa spełniające warunki określone w §9 Metryki Produktu Finansowego;
- 19) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia 2021/1060;
- 20) **Nieprawidłowość Systemowa** – każda Nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach operacji, która wystąpiła na skutek poważnego uchybienia, w tym braku ustanowienia odpowiednich procedur zgodnie z Umową lub Odpowiednimi Regulacjami;
- 21) **Odpowiednie Regulacje** – wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, w tym w szczególności wymienione w preambule Umowy oraz wszelkie dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje i interpretacje wydane (również w okresie obowiązywania Umowy po jej zawarciu) na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, innych polskich ministrów



oraz Instytucję Zarządzającą bądź inne właściwe organy unijne lub krajowe, mające zastosowanie do Umowy;

- 22) **Oferta** – oferta złożona przez Wykonawcę w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia na część [...] Zamówienia wraz z przedmiotowymi środkami dowodowymi oraz podmiotowe środki dowodowe, w których wskazano osoby skierowane do wykonania Zamówienia, zgodnie z treścią SWZ;
- 23) **Okres Budowy Portfela** – okres określony w §4 ust. 1 pkt 1 Umowy, w którym Partner Finansujący zawiera z Ostatecznymi Odbiorcami Umowy Inwestycyjne, z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, o którym mowa w §14 Umowy, termin ten odnosi się również do okresu, o którym mowa w §14 ust. 4 Umowy;
- 24) **Okres Dochodzenia Wierzytelności** – okres określony w §4 ust. 1 pkt 3 Umowy, w którym Partner Finansujący prowadzi Windykację;
- 25) **Okres Kwalifikowalności Wydatków** – okres, w którym poniesione w ramach FEP wydatki mogą zostać uznane za kwalifikowalne zgodnie z Wytocznymi kwalifikowalności, który kończy się 31.12.2029 r.;
- 26) **Okres Rozliczenia Umowy** – okres określony w §4 ust. 1 pkt 4 Umowy, w którym Partner Finansujący dokonuje końcowego rozliczenia Umowy z zastrzeżeniem postanowień §4 ust. 1 pkt 5 Umowy;
- 27) **Okres Wygaszania Portfela** – okres określony w §4 ust. 1 pkt 2 Umowy, w którym Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z należnymi odsetkami i wszelkimi innymi płatnościami, zgodnie z Umowami Inwestycyjnymi;
- 28) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Partnera Finansującego z tytułu realizacji Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w §8 niniejszej Umowy;
- 29) **Ostateczny Odbiorca** – MŚP, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 30) **Operacja** – operacja w rozumieniu art. 2 pkt 4 Rozporządzenia 2021/1060, polegająca na utworzeniu i zarządzaniu Funduszem Szczegółowym zgodnie z niniejszą Umową;
- 31) **OZE** – odnawialne źródła energii w rozumieniu Ustawy o OZE;
- 32) **Partner Finansujący/PF** – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego; Wykonawca i Strona Umowy;
- 33) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych Menadżerowi Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców, na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 34) **Postępowanie o Udzielenie Zamówienia** – Postępowanie nr PFR.OK.431.3.2024 pn. „Wybór Partnerów Finansujących w celu utworzenia i zarządzania Funduszami Szczegółowymi w ramach Projektu „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na transformację przedsiębiorstw w województwie pomorskim w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym (Pomorski Fundusz Rozwoju)” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027;





- 35) **Prawo Opcji** – uprawnienie Menadżera, o którym mowa w art. 441 ust. 1 Ustawy Pzp, określone w §14 Umowy;
- 36) **Produkt Finansowy** – utworzony przez Partnera Finansującego Produkt Finansowy – **Ekopożyczka dla MŚP**, stanowiący środek wsparcia, o którym mowa w art. 2 pkt 17 Rozporządzenia 2021/1060, szczegółowo opisany w Metryce Produktu Finansowego;
- 37) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na transformację przedsiębiorstw w województwie pomorskim w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym (Pomorski Fundusz Rozwoju)”, nr FEPM.02.14-IZ.00-0001/23, Priorytet 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza, Działanie 2.14. Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 38) **Przychody Funduszu Powierniczego/Przychody FP** – wszelkie odsetki i inne zyski (korzyści finansowe) przypisane do Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego do Funduszu Szczegółowego, wygenerowane na poziomie Funduszu Szczegółowego przed wypłatą Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Odbiorcom lub przed zwrotem niewykorzystanego Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Powierniczego;
- 39) **Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych** – wyodrębniony w celu realizacji Operacji rachunek bankowy Partnera Finansującego:
- a) prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
  - b) na którym gromadzone są Zasoby Zwrócone, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy,
  - c) z którego następuje przekazanie Zasobów Zwróconych do Menadżera, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;
- 40) **Rachunek Bankowy Promocji** – wyodrębniony w celu realizacji Operacji rachunek bankowy Partnera Finansującego:
- a) prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
  - b) na który przekazywana jest zaliczka na poczet Kosztów Zarządzania oraz z którego realizowane są płatności z tytułu Kosztów Zarządzania, w zakresie działań informacyjnych i promocyjnych realizowanych na zasadach określonych w Załączniku nr 9 do Umowy, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;
- 41) **Rachunek Bankowy Własny** – inny niż Rachunki Bankowe PF, rachunek bankowy Partnera Finansującego, wskazany przez Partnera Finansującego w celu prowadzenia rozliczeń w szczególności z tytułu Opłaty za Zarządzanie oraz refundacji Kosztów Zarządzania zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;



- 42) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – wyodrębniony w celu realizacji Operacji rachunek bankowy Partnera Finansującego:
- prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
  - z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Powierniczego oraz Wkład Partnera Finansującego, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;
- 43) **Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Powierniczego** – wyodrębniony w celu realizacji Operacji rachunek bankowy Partnera Finansującego:
- prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
  - na którym zgromadzone są wyłącznie środki Wkładu Funduszu Powierniczego przed jego przekazaniem do Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w wyniku niewykorzystania części lub całości otrzymanego Wkładu Funduszu Powierniczego zgodnie z Umową Inwestycyjną, a także Przychody Funduszu Powierniczego, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;
- 44) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – wyodrębniony w celu realizacji Operacji rachunek bankowy Partnera Finansującego:
- prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
  - na który Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotów Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, a także przekazywane są środki odzyskane w wyniku Windykacji, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy;
- 45) **Rachunki Bankowe Funduszu Powierniczego** – rachunki bankowe Menadżera prowadzone w ramach realizacji Umowy o Finansowaniu;
- 46) **Rachunki Bankowe PF** – łącznie: Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Powierniczego, Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy Promocji;
- 47) **Siła Wyższa** – zdarzenie lub połączenie zdarzeń obiektywnie niezależnych od Stron, które zasadniczo i w znaczący sposób utrudniają wykonywanie części lub całości zadań wynikających z Umowy, których Strony, przy zachowaniu należytej staranności, ogólnie wymaganej dla cywilnoprawnych stosunków zobowiązaniowych, nie mogły przewidzieć i którym nie mogły zapobiec ani im przeciwdziałać, w szczególności stan epidemii, stan zagrożenia epidemicznego, wojny, konflikty zbrojne, akty sabotażu, akty terrorystyczne,

strajki i zamieszki o charakterze powszechnym, klęski żywiołowe, kryzys lub istotne spowolnienie gospodarcze;

- 48) **Sprawozdania z Postępu** – wszystkie sprawozdania przygotowywane przez Partnera Finansującego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie, zgodnie z postanowieniami Wytycznych i Załącznika nr 4 – Zasady Sprawozdawczości;
- 49) **SWZ** – specyfikacja warunków zamówienia dotycząca Postępowania o Udzielenie Zamówienia, stanowiąca Załącznik nr 13 do Umowy;
- 50) **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek (bez względu na przyczynę) liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek ogółem, do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem;
- 51) **Transza** – każda wpłata Wkładu Funduszu Powierniczego na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Powierniczego dokonana przez Menadżera zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń;
- 52) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego;
- 53) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr UDA.FEPM.MFP2/001-00 o finansowaniu Projektów, obejmująca m.in. Projekt pn.: „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na transformację przedsiębiorstw w województwie pomorskim w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym (Pomorski Fundusz Rozwoju)” o numerze FEPM.02.14-IZ.00-0001/23, Priorytet 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza, Działanie 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne, współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Zamawiającym a Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, pełniący funkcję Instytucji Zarządzającej;
- 54) **Windykacja** – wszelkie możliwe i dopuszczone obowiązującym prawem działania podejmowane przez Partnera Finansującego wobec Ostatecznych Odbiorców (lub innych zobowiązanych, jeśli występują) w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym czynności faktyczne i prawne, zmierzające do odzyskania w pełnej wysokości niezaspokojonych roszczeń (wierzytelności wynikających z niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych) przysługujących Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej lub Partnerowi Finansującemu wraz z wszelkimi niezaspokojonymi odsetkami, kosztami i wszelkimi innymi płatnościami na zasadach określonych w Załączniku nr 5 do Umowy – Procedura Windykacyjna;
- 55) **Wkład Funduszu Powierniczego/Wkład FP** – środki finansowe Funduszu Powierniczego, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców. Jeżeli w Umowie jest mowa o dodatkowym Wkładzie Funduszu Powierniczego, należy przez to rozumieć Wkład



Funduszu Powierniczego wniesiony do Funduszu Szczegółowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;

- 56) **Wkład Partnera Finansującego/Wkład PF** – wkład finansowy stanowiący część krajowego współfinansowania Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia 2021/1060, który Partner Finansujący zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek. Jeżeli w Umowie jest mowa o dodatkowym Wkładzie Partnera Finansującego, należy przez to rozumieć Wkład Partnera Finansującego wniesiony do Funduszu Szczegółowego w następstwie skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji;
  - 57) **Wkład z Programu** – wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych wniesiony do Funduszu Powierniczego przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu, w tym wkład finansowy z EFRR i wkład finansowy wniesiony przez Instytucję Zarządzającą, będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia 2021/1060;
  - 58) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu Funduszu Powierniczego składany przez Partnera Finansującego do Menadżera, zgodnie z Procedurą Rozliczeń stanowiącą Załącznik nr 3 do Umowy;
  - 59) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w §7 Umowy;
  - 60) **Wytyczne** – zasady i instrukcje opracowane przez Menadżera, na podstawie Odpowiednich Regulacji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy lub Umów Inwestycyjnych;
  - 61) **Zamówienie** – zamówienie objęte niniejszą Umową, udzielone w wyniku przeprowadzenia Postępowania o Udzielenie Zamówienia w oparciu o Ofertę; jako Zamówienie podstawowe należy rozumieć zamówienie bez Prawa Opcji;
  - 62) **Zasoby Zwrócone** – należne Funduszowi Powierniczemu środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w związku z udzielonymi Jednostkowymi Pożyczkami, związane ze wsparciem z Funduszu Powierniczego, w tym zwroty kapitału, odsetki, kwoty odzyskane w wyniku Windykacji (z wyjątkiem należnych Partnerowi Finansującemu kosztów windykacyjnych) i wszelkie inne przychody (korzyści finansowe) wygenerowane przez Jednostkowe Pożyczki, a także wszelkie przychody netto wygenerowane na tych kwotach.
2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Partnera Finansującego” 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 lub odpowiednimi dokumentami zastępującymi;



- 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami lub odpowiednimi dokumentami zastępującymi;
- 4) „aktu prawnego” lub „dokumentu”, w szczególności wymienionych w preambule Umowy obejmują również późniejsze zmiany tych aktów prawnych lub dokumentów, a także akty prawne lub dokumenty je zastępujące;
- 5) "kwartału” dotyczą kwartału kalendarzowego obejmującego odpowiednio miesiące: styczeń – marzec, kwiecień – czerwiec, lipiec – wrzesień, październik – grudzień.

## **§2 Przedmiot Umowy**

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną przez Partnera Finansującego na Część [...] Zamówienia, Menadżer powierza Partnerowi Finansującemu za wynagrodzeniem realizację usługi polegającej na utworzeniu i zarządzaniu przez Partnera Finansującego Funduszem Szczegółowym, w ramach którego Partner Finansujący udostępni Produkt Finansowy, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa w szczególności:
  - 1) warunki i zasady dotyczące utworzenia i zarządzania Funduszem Szczegółowym;
  - 2) warunki i zasady dotyczące wnoszenia Wkładu Funduszu Powierniczego;
  - 3) warunki i zasady dotyczące wnoszenia Wkładu Partnera Finansującego;
  - 4) główne parametry Produktu Finansowego;
  - 5) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
  - 6) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
  - 7) zasady realizacji Inwestycji Końcowej;
  - 8) zasady monitorowania Umów Inwestycyjnych;
  - 9) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
  - 10) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
  - 11) zasady prowadzenia Windykacji;
  - 12) zasady realizacji działań informacyjnych i promocyjnych;
  - 13) zasady i warunki zmiany postanowień Umowy;
  - 14) zasady i warunki zwrotu Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Powierniczego;
  - 15) warunki naliczania i wypłacania Partnerowi Finansującemu Opłaty za Zarządzanie i Kosztów Zarządzania oraz naliczania kar umownych.

## **§3 Utworzenie Funduszu Szczegółowego**

1. Partner Finansujący ustanawia we własnym imieniu Fundusz Szczegółowy jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielność pomiędzy Wkładem Funduszu

Powierniczego wniesionym do Funduszu Szczegółowego a innymi aktywami i zasobami Partnera Finansującego.

2. Fundusz Szczegółowy nie posiada osobowości prawnej.
3. Na potrzeby realizacji Operacji Partner Finansujący otwiera i prowadzi Rachunki Bankowe PF:
  - 1) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Powierniczego;
  - 2) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych;
  - 3) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek;
  - 4) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
  - 5) Rachunek Bankowy Promocji – jeżeli dotyczy;

przy czym rachunek bankowy wskazany w pkt 3) prowadzony jest co najmniej do dnia, w którym Partner Finansujący wypłacił Ostatecznym Odbiorcom cały Wkład Funduszu Powierniczego, jednak nie krócej niż do zakończenia Okresu Budowy Portfela; pozostałe rachunki bankowe wskazane powyżej prowadzone są przez cały okres realizacji zobowiązań Partnera Finansującego wynikających z Umowy, nie krócej niż przez okres obowiązywania Umowy, chyba że Partner Finansujący uzyska uprzednią pisemną zgodę Menadżera na ich zamknięcie przed zakończeniem tego okresu lub w przypadku Rachunku Bankowego Promocji uzyska zgodę Menadżera na odstąpienie od jego otwarcia przed upływem terminu na złożenie zabezpieczeń zobowiązań Partnera Finansującego. Rachunki Bankowe PF prowadzone są w złotych polskich (PLN).

4. Partner Finansujący zapewni, aby Rachunki Bankowe PF: (i) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Powierniczego, (ii) Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz (iii) Rachunek Bankowy Promocji, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków rozliczeniowych prowadzonych w złotych polskich przez instytucje finansowe, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%. W tym celu Partner Finansujący zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach oraz jego ochrony przez cały okres obowiązywania Umowy. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami §18 niniejszej Umowy.
5. Partner Finansujący nie jest zobowiązany do zebrania i porównania ofert, o których mowa w ust. 4, jeżeli Rachunki Bankowe PF wskazane w ust. 4 oprocentowane będą według stawki WIBID 1M (lub wskaźnika go zastępującego zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami) lub wyższej, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0%, przy miesięcznej lub częstszej kapitalizacji odsetek.
6. Jeżeli Partner Finansujący dokonuje wyboru instytucji finansowej, w której prowadzone będą Rachunki Bankowe PF poprzez udzielenie zamówienia publicznego, o którym mowa w Ustawie Pzp, wymogi określone w ust. 4 nie mają zastosowania do Partnera Finansującego pod warunkiem, że kryterium oprocentowania rachunków bankowych w prowadzonym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego stanowi wagowo nie mniej niż 50% wszystkich kryteriów oceny ofert. Dokumentacja z prowadzonego postępowania o udzielenie

zamówienia publicznego stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami §18 niniejszej Umowy.

7. Rachunki bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt 3 i 4, są nieoprocentowanymi rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. W uzasadnionych przypadkach, za uprzednią pisemną zgodą Menadżera, Partner Finansujący może na potrzeby realizacji Zamówienia otwierać pomocnicze rachunki bankowe, w tym w szczególności rachunki lokat terminowych, przy czym Partner Finansujący występując o udzielenie zgody przez Menadżera, o której mowa powyżej, przedstawi Menadżerowi na piśmie planowaną strukturę tych pomocniczych rachunków bankowych. Pomocnicze rachunki bankowe, o których mowa w zdaniu poprzedzającym zostają włączone do zabezpieczeń, o których mowa w §13 ust. 1 pkt 1 Umowy.
8. Koszty prowadzenia Rachunków Bankowych PF, w tym koszty operacji dokonywanych na Rachunkach Bankowych PF, pokrywane są w całości przez Partnera Finansującego z jego środków własnych i nie powinny obciążać Rachunków Bankowych PF. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu Funduszu Powierniczego, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Powierniczego.
9. Menadżer na mocy niniejszej Umowy zobowiązuje się do wniesienia do Funduszu Szczegółowego Wkładu Funduszu Powierniczego do wysokości [...] zł (słownie: ... złotych), stanowiącego Limit Produktu Finansowego, z zastrzeżeniem prawa Menadżera do wniesienia w ramach Prawa Opcji dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego, na warunkach określonych w §14 Umowy, oraz z zastrzeżeniem uprawnień Menadżera, o których mowa w ust. 12 oraz ust. 19.
10. Wkład Funduszu Powierniczego oraz dodatkowy Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego wnoszony jest w Transzach na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.
11. Przepływy finansowe w ramach Operacji dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy. Jeżeli w Umowie, w tym w Załącznikach do Umowy, wskazano przepływ na „odpowiedni” Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego, Menadżer ma prawo do wskazania Partnerowi Finansującemu tego rachunku. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności nieprzewidzianych w Załączniku nr 8 do Umowy, Menadżer ma prawo do realizacji, wskazania lub uzgodnienia z Partnerem Finansującym sposobu dokonania przepływu finansowego w ramach Operacji.
12. Menadżer ma prawo do obniżenia Limitu Produktu Finansowego określonego w ust. 9 o maksymalnie 50%, jednakże nie więcej niż do wysokości łącznej wartości zawartych do dnia obniżenia Umów Inwestycyjnych, jeżeli:
  - 1) tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Produktu Finansowego (wartość zawartych Umów Inwestycyjnych w udziale Wkładu

Funduszu Powierniczego) do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych 6 miesięcy Okresu Budowy Portfela, lub

- 2) Partner Finansujący nie wypłacił na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela co najmniej 30% wartości Limitu Produktu Finansowego.
13. Menadżer może skorzystać z prawa, o którym mowa w ust. 12 w całym Okresie Budowy Portfela, po zajściu którejkolwiek z przesłanek określonych w ust. 12.
14. Skorzystanie z prawa, o którym mowa w ust. 12 jest tożsame z odmową wypłaty przez Menadżera Transz, które łącznie z dotychczas wniesionym Wkładem Funduszu Powierniczego przekroczyłyby obniżony Limit Produktu Finansowego, niezależnie od terminu złożenia odpowiadającego im Wniosku o Wypłatę Transzy. W przypadku, gdy kwota wniesionego Wkładu Funduszu Powierniczego będzie większa niż obniżony Limit Produktu Finansowego, Partner Finansujący będzie zobowiązany do zwrotu nadwyżki bez dodatkowego wezwania w terminie 5 Dni Roboczych od dnia przekazania mu przez Menadżera decyzji o skorzystaniu z prawa, o którym mowa w ust. 12.
15. Decyzja o skorzystaniu przez Menadżera z prawa, o którym mowa w ust. 12 przekazywana jest Partnerowi Finansującemu w formie pisemnej, wraz z potwierdzeniem aktualnej wysokości Limitu Produktu Finansowego.
16. Skorzystanie z uprawnienia, o którym mowa w ust. 12 na warunkach przewidzianych w niniejszym paragrafie nie uprawnia Partnera Finansującego do jakichkolwiek roszczeń w stosunku do Menadżera z tego tytułu.
17. Partner Finansujący zobowiązany jest do wniesienia do Funduszu Szczegółowego Wkładu Partnera Finansującego w wysokości odpowiadającej co najmniej 6% łącznej kwoty udzielonych Jednostkowych Pożyczek. Wkład Partnera Finansującego jest wnoszony i wycofywany zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy oraz Metryką Produktu Finansowego.
18. W przypadku braku wystarczających środków na odpowiednim Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego, płatność z tytułu Transzy zostanie przekazana Partnerowi Finansującemu niezwłocznie po zaksięgowaniu środków na odpowiednim Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego. Menadżer nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikającą z opóźnienia lub niedokonania płatności będącego rezultatem braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego. Partner Finansujący nie zostanie obciążony karą umowną w zakresie, w jakim opóźnienie lub niedokonanie płatności z tytułu Transzy miało wpływ na poziom realizacji Umowy, w tym osiągniętych Wskaźników.
19. W przypadku zmiany wysokości Wkładu z Programu wniesionego do Funduszu Powierniczego przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu, Menadżer będzie uprawniony do obniżenia Limitu Produktu Finansowego określonego w ust. 9 o maksymalnie 50%, jednakże nie więcej niż do wysokości łącznej wartości Umów Inwestycyjnych zawartych do dnia przekazania Wykonawcy przez Zamawiającego informacji o obniżeniu Limitu Produktu Finansowego.





20. W przypadku skorzystania przez Menadżera z prawa, o którym mowa w ust. 19, przepisy określone w ust. 14-16 stosuje się odpowiednio.

#### **§4 Okres realizacji Operacji**

1. Okres realizacji Operacji Strony ustalają w sposób następujący:
  - 1) Okres Budowy Portfela – rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i trwa nie dłużej niż 36 miesięcy, a w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w §14 Umowy, dodatkowe zastosowanie znajdują zapisy §14 ust. 4 Umowy;
  - 2) Okres Wygaszania Portfela – rozpoczyna się w dniu podpisania pierwszej Umowy Inwestycyjnej i trwa nie dłużej niż 120 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w §14 Umowy, Okres Wygaszania Portfela w ramach Prawa Opcji rozpoczyna się w dniu podpisania pierwszej Umowy Inwestycyjnej w ramach Prawa Opcji i trwa nie dłużej niż 120 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela w ramach Prawa Opcji;
  - 3) Okres Dochodzenia Wierzytelności – rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło wypowiedzenie jakiegokolwiek Umowy Inwestycyjnej i trwa nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w §14 Umowy, Okres Dochodzenia Wierzytelności w ramach Prawa Opcji rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło wypowiedzenie jakiegokolwiek Umowy Inwestycyjnej w ramach Prawa Opcji i trwa nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w ramach Prawa Opcji;
  - 4) Okres Rozliczenia Umowy – rozpoczyna się w dniu zakończenia Okresu Dochodzenia Wierzytelności i trwa nie dłużej niż 12 miesięcy; w przypadku skorzystania z Prawa Opcji, o którym mowa w §14 Umowy, okres ten trwa nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Dochodzenia Wierzytelności w ramach Prawa Opcji;
  - 5) W przypadku, gdy po zakończeniu Okresu Dochodzenia Wierzytelności jakakolwiek Umowa Inwestycyjna będzie w procesie Windykacji, wszelkie czynności niezbędne do prawidłowej i profesjonalnej obsługi tej wierzytelności, oraz inne czynności określone w niniejszej Umowie (w tym w szczególności sprawozdawczość oraz przechowywanie dokumentów), wykonywane będą do dnia spłaty/odzyskania ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie określono inne terminy.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony i zostaje zawarta na okres 243 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 5, przy czym termin realizacji Zamówienia podstawowego (tj. bez Prawa Opcji) – wynosi 204 miesiące, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 5.
3. Strony ustalają, że okres obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2, może zostać skrócony w przypadku:
  - 1) skorzystania przez Menadżera z prawa, o którym mowa w §3 ust. 12 lub §3 ust. 19 Umowy, lub



- 2) zakończenia Okresu Wygaszania Portfela lub Okresu Dochodzenia Wierzytelności<sup>1</sup> lub Okresu Rozliczenia Umowy, w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 1.
4. W przypadku skorzystania przez Menadżera z prawa, o którym mowa w §3 ust. 12 lub §3 ust. 19 Umowy, Okres Budowy Portfela ulega skróceniu, zgodnie ze wzorem:

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

gdzie:

$OBP_{\text{nowy}}$  – wyrażony w dniach, skrócony Okres Budowy Portfela po skorzystaniu przez Menadżera z prawa, o którym mowa w §3 ust. 12 lub §3 ust. 19 Umowy,

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

$\%Limit_{\text{nowy}}$  – wyrażony procentowo (ułamkiem dziesiętnym) stosunek obniżonego Limitu Produktu Finansowego do pierwotnego Limitu Produktu Finansowego, określonego w §3 ust. 9 Umowy,

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

#### **§5 Zasady realizacji Operacji**

1. Partner Finansujący zobowiązuje się do realizacji Operacji w pełnym zakresie i zgodnie z wszystkimi wymaganiami określonymi w Umowie oraz Ofercie, w szczególności zgodnie z wymaganiami określonymi w Biznesplanie stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy, z zachowaniem zasad zawodowej staranności, profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
2. Partner Finansujący zobowiązuje się do udzielania Jednostkowych Pożyczek w oparciu o odpowiedni regulamin działalności pożyczkowej obowiązujący u Partnera Finansującego.
3. W celu właściwego wykonywania Operacji Partner Finansujący zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do należytej realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w Umowie oraz Ofercie.
4. Partner Finansujący oświadcza, iż zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym w szczególności obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, kwalifikowalności, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans, a także Wytycznymi i zasadami horyzontalnymi UE wskazanymi w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060, zgodnie z Programem. Nadto Partner Finansujący zobowiązuje się do działania zgodnie z dbałością o jakość zawodową, ze skutecznością, przejrzystością i starannością, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.

---

<sup>1</sup> Również w przypadku, gdy żadna Umowa Inwestycyjna nie zostanie wypowiedziana.



5. Partner Finansujący przed powierzeniem w ramach Operacji podwykonawcy wykonania następujących zadań:

- 1) zawieranie Umów Inwestycyjnych;
- 2) rozliczenia finansowe z Ostatecznymi Odbiorcami, tj. w szczególności wypłata Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowanie zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
- 3) rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące Wkładu Funduszu Powierniczego, Przychodów Funduszu Powierniczego i Zasobów Zwróconych;
- 4) sprawozdawczość z zakresu postępu rzeczowo-finansowego realizacji Umowy;

zobowiązany jest do poinformowania Menadżera o zamiarze powierzenia wykonania zadań co najmniej 14 dni przed planowanym powierzeniem zadań. Partner Finansujący przedstawi Menadżerowi:

- firmę podwykonawcy;
  - zakres zadań, które zostaną powierzone temu podwykonawcy;
  - oświadczenie oraz na wezwanie Menadżera dokumenty potwierdzające, że podwykonawca posiada odpowiedni potencjał i spełnia warunki odpowiednie dla danego zadania, określone w Umowie oraz Ofercie, w szczególności w Biznesplanie stanowiącym Załącznik nr 1 i SWZ;
  - oświadczenie Wykonawcy, że Wykonawca przeprowadził ocenę podwykonawcy zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 50 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.) i nie zachodzą przesłanki skutkujące nakazem nienawiązywania relacji gospodarczych pomiędzy Wykonawcą a podwykonawcą.
6. Partner Finansujący może powierzyć podwykonawcy wykonanie zadań określonych w ust. 5 w ramach Operacji po uzyskaniu pisemnej zgody Menadżera. Menadżer może nie wyrazić zgody, gdy proponowany podwykonawca nie spełnia wymagań wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub z Umowy lub z Oferty warunkujących prawidłowe wykonanie zadań. Menadżer przekaze informację o decyzji w terminie 10 dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze powierzenia zadań.
7. Realizując zadania objęte niniejszą Umową, Partner Finansujący zobowiązuje się do zapewnienia dostępności architektonicznej, cyfrowej oraz informacyjno-komunikacyjnej osobom ze szczególnymi potrzebami, co najmniej w zakresie określonym przez minimalne wymagania, o których mowa w art. 6 Ustawy o dostępności. Partner Finansujący zobowiązuje się do zapewnienia dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w ramach niniejszej Umowy, o ile jest to możliwe, z uwzględnieniem uniwersalnego projektowania, o którym mowa w art. 2 pkt 4 Ustawy o dostępności. W przypadku braku możliwości zapewnienia dostępności osobie ze szczególnymi potrzebami w zakresie, o którym mowa powyżej, Partner Finansujący zobowiązuje się zapewnić takiej osobie dostęp alternatywny zgodnie z postanowieniami art. 7 Ustawy o dostępności.



8. Partner Finansujący zobowiązany jest do realizacji Umowy zgodnie z zasadami równościowymi, o których mowa w Wytycznych w zakresie zasad równościowych, w obszarze w jakim dotyczy to Partnera Finansującego.
9. Partner Finansujący w ramach realizacji niniejszej Umowy zobowiązuje się do wspierania działań, które będą prowadzone z poszanowaniem norm i priorytetów UE w zakresie klimatu i środowiska, i które nie będą czyniły poważnych szkód dla celów środowiskowych w rozumieniu art. 17 Rozporządzenia 2020/852 zgodnie z zasadą DNSH<sup>2</sup>.

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

1. Partner Finansujący dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród podmiotów, które spełniają warunki określone w Metryce Produktu Finansowego z uwzględnieniem potencjału w zakresie finansowej wykonalności Inwestycji Końcowej, na realizację której ma zostać przyznane finansowanie.
2. Partner Finansujący dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób transparentny, obiektywnie uzasadniony, zapewniając równe traktowanie, zachowanie zasad uczciwej konkurencji i przejrzystość, proporcjonalność udzielanego wsparcia, należyte zarządzanie finansami, a także przeciwdziałanie wystąpieniu Konflikty Interesów.
3. Partner Finansujący przed udzieleniem każdej Jednostkowej Pożyczki dokonuje oceny spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę i Inwestycję Końcową wymagań określonych w Metryce Produktu Finansowego.
4. Partner Finansujący zawiera Umowy Inwestycyjne z wybranymi podmiotami (Ostatecznymi Odbiorcami), z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Inwestycyjnej, określonych w niniejszej Umowie. Partner Finansujący nadaje każdej Umowie Inwestycyjnej odpowiedni numer, który jest unikalny w obrębie wszystkich umów zawieranych przez Partnera Finansującego.
5. Partner Finansujący na podstawie zawartych Umów Inwestycyjnych wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszu Powierniczego (w ramach Limitu Produktu Finansowego) oraz odpowiednim Wkładem Partnera Finansującego w terminach określonych w Metryce Produktu Finansowego.
6. Partner Finansujący w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Powierniczego.
7. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Partnera Finansującego Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Produktu Finansowego.
8. Partner Finansujący zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami były zgodne z Odpowiednimi Regulacjami, postanowieniami

---

<sup>2</sup> Zasada DNSH („do no significant harm”) – „nie czyni poważnych szkód” – zasada nieczynienia znaczącej szkody środowisku.



niniejszej Umowy, w tym Metryką Produktu Finansowego oraz ponadto, zawierały postanowienia w zakresie:

- 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
- 2) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy, aby Inwestycja Końcowa była zgodna z Odpowiednimi Regulacjami, Kartą Produktu, jak również zapewnienia, że Inwestycja Końcowa nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z Odpowiednimi Regulacjami
- 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania i udostępniania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji i danych dotyczących Inwestycji Końcowej i otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej (lub stosowania oddzielnego kodu księgowego) związanej z Jednostką Pożyczką i Inwestycją Końcową, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu;
- 5) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 6) uprawnień przyznanых Partnerowi Finansującemu do prowadzenia Windykacji;
- 7) zgody na i zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) wszelkiego rodzaju audytom i kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Partnera Finansującego lub innych krajowych lub unijnych podmiotów i organów uprawnionych lub ich przedstawicieli do prowadzenia działań audytowych lub kontrolnych, zapewniając prawo dostępu do lokalizacji i pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, kontroli na miejscu pośrednio i bezpośrednio związanym z Inwestycją Końcową oraz stosowania się do wydanych na podstawie tych kontroli zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia;
- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do stosowania zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, wskazanych w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060, na zasadach określonych w Programie oraz zapewnienia, że złoży on oświadczenie w zakresie jaki go dotyczy;
- 9) ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców oraz innych osób, których dane osobowe będą przetwarzane w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej;



- 10) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zachowania ścieżki audytu oraz przechowywania dokumentacji związanej z Inwestycją Końcową zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, na powszechnie uznawanych nośnikach danych przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
  - 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie realizacji Programu, realizacji polityk, w tym zasad horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu lub spłaty w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami (w tym w szczególności określonymi w §10 Metryki Produktu Finansowego, §22 Umowy oraz §6 Procedury Rozliczeń) oraz innymi zobowiązaniami wobec Partnera Finansującego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej;
  - 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy – w stosownych przypadkach i zakresie – do przestrzegania obowiązków informacyjnych i promocyjnych określonych w Umowie i Odpowiednich Regulacjach;
  - 14) skutków prawnych oraz akceptacji przez Ostatecznego Odbiorcę, iż w przypadkach, gdy Umowa Operacyjna zostanie rozwiązana albo wygaśnie z innej przyczyny, wszelkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz wszelkie umowy lub dokumenty ustanawiające zabezpieczenie z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania dodatkowej zgody Ostatecznego Odbiorcy oraz innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia, zostaną przepisane lub przeniesione (oraz zwrótnie przepisane lub przeniesione) przez Partnera Finansującego na rzecz:
    - a) wskazanego przez Menadżera następcy Partnera Finansującego lub
    - b) Menadżera lub
    - c) Instytucję Zarządzającą lub
    - d) podmiot wyznaczony przez Instytucję Zarządzającą;
  - 15) skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej;
  - 16) praw i obowiązków Ostatecznych Odbiorców określonych w Wytycznych przekazanych przez Menadżera i mających zastosowanie do Umowy Inwestycyjnej.
9. Partner Finansujący zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Inwestycyjnej załączana była Karta Produktu, której wzór został określony w Załączniku nr 10 do Umowy. Karta Produktu



stanowi skrócony opis głównych postanowień Metryki Produktu Finansowego dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.

10. Partner Finansujący nie ma prawa, bez uprzedniej, wyraźnej i pisemnej zgody Menadżera, do modyfikacji zapisów Karty Produktu, chyba że są to wyłącznie modyfikacje techniczne wprowadzone w celu przypisania Karty Produktu do danej Umowy Inwestycyjnej (nadanie na Karcie Produktu numeru Umowy Inwestycyjnej, numeru załącznika, modyfikacja numeracji stron, itp.). Zmiany, o których mowa powyżej, nie stanowią zmiany Umowy.
11. Partner Finansujący dokonuje wszelkich czynności związanych z oceną Ostatecznych Odbiorców i Inwestycji Końcowych oraz przygotowaniem i zawarciem Umów Inwestycyjnych, ustanowieniem skutecznych prawnych zabezpieczeń spłat Jednostkowych Pożyczek, monitorowaniem spłat i Windykacją Jednostkowych Pożyczek, a także wszelkich innych czynności związanych z gospodarnym wykorzystaniem środków każdej Jednostkowej Pożyczki z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności.

### **§7 Wskaźniki realizacji Umowy**

1. Partner Finansujący jest zobowiązany do osiągnięcia łącznie następujących Wskaźników dotyczących wdrażania Produktu Finansowego:
  - 1) zawarcie w Okresie Budowy Portfela Umów Inwestycyjnych w udziale Wkładu Funduszu Powierniczego na kwotę 100% Limitu Produktu Finansowego, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie, w tym w Załącznikach;
  - 2) wypłata 100% Limitu Produktu Finansowego (wraz z odpowiednim Wkładem Partnera Finansującego) na Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w terminie określonym w Metryce Produktu Finansowego, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie, w tym w Załącznikach;
  - 3) liczba unikatowych (niepowtarzających się w ramach Portfela Pożyczek) Ostatecznych Odbiorców, którym udzielono i wypłacono Jednostkowe Pożyczki, w terminach i na zasadach określonych w Umowie, która wynosi co najmniej 107 szt.;
  - 4) procentowy udział łącznej kwoty Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe realizowane jako przedsięwzięcia preferowane (określone w §6 Metryki Produktu Finansowego) w łącznej kwocie udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem wyniesie [...] (zgodnie z ofertą Wykonawcy);
  - 5) procentowy udział łącznej kwoty Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe mieszczące się w katalogu branż kluczowych (rodzaje działalności określone PKD)<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Zgodnie z Uchwałą nr 580/548/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 16.05.2024 r. w sprawie wyboru branż kluczowych dla gospodarki województwa pomorskiego z uwzględnieniem specyfiki subregionalnej: <https://bip.pomorskie.eu/a,71266,w-sprawie-wyboru-branz-kluczowych-dla-gospodarki-wojewodztwapomorskiego-z-uwzględnieniem-specyfiki-.html>



przyjętych dla województwa pomorskiego lub w Inteligentnych Specjalizacjach Pomorza<sup>4</sup> w łącznej kwocie udzielonych Jednostkowych Pożyczek ogółem wyniesie [...] (zgodnie z ofertą Wykonawcy).

2. W przypadku skorzystania przez Menadżera z prawa, o którym mowa w §3 ust. 12 lub §3 ust. 19 Umowy:
  - 1) Partner Finansujący zobowiązany jest do zawarcia w skróconym Okresie Budowy Portfela, o którym mowa w §4 ust. 4 Umowy, Umów Inwestycyjnych w udziale Wkładu Funduszu Powierniczego na kwotę 100% obniżonego Limitu Produktu Finansowego, o którym mowa w §3 ust. 12 lub §3 ust. 19, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie, w tym w Załącznikach;
  - 2) Partner Finansujący zobowiązany jest do wypłaty 100% obniżonego Limitu Produktu Finansowego na Jednostkowe Pożyczki zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie, w tym w Załącznikach;
  - 3) w przypadku pozostałych Wskaźników wyrażonych w procentach (innych niż wskazane w pkt 1-2 niniejszego ustępu), Partner Finansujący zobowiązany jest do ich osiągnięcia w pełnej wysokości, przy czym do ich obliczenia zastosowane zostaną zmienione wartości uwzględniające wartość obniżonego Limitu Produktu Finansowego;
  - 4) w przypadku Wskaźników wyrażonych liczbą lub jednostką miary, Partner Finansujący jest zobowiązany do ich osiągnięcia w części obliczonej jako stosunek obniżonego Limitu Produktu Finansowego do pierwotnego Limitu Produktu Finansowego, określonego w §3 ust. 9 Umowy;
  - 5) w przypadkach, gdy wynikiem obniżenia danego Wskaźnika jest wartość ułamkowa, zostanie ona zaokrąglona do pełnych jednostek w dół.
3. Partner Finansujący zobowiązany jest jednocześnie do monitorowania i sprawozdawania dodatkowych wskaźników związanych z realizacją Operacji, zgodnie z Załącznikiem nr 15 do Umowy.
4. Menadżer dokona weryfikacji realizacji Wskaźników określonych w ust. 1 w terminie 6 miesięcy od zakończenia Okresu Budowy Portfela, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach (w szczególności w sytuacji, gdy osiągnięcie danego Wskaźnika nastąpi zgodnie z Umową po ww. terminie), Menadżer zachowuje prawo do weryfikacji realizacji tych wskaźników w całym okresie realizacji Umowy.
5. Menadżer może zobowiązać Partnera Finansującego do zbierania (a następnie przekazywania Menadżerowi) informacji i dokumentów potwierdzających osiągnięcie Wskaźników innych niż określone powyżej, związanych z realizowanymi przez Ostatecznych Odbiorców Inwestycjami Końcowymi, bez określania ich wartości docelowych.

---

<sup>4</sup> Zgodnie z Uchwałą nr 591/549/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 21.05.2024 r. w sprawie określenia Inteligentnych Specjalizacji Pomorza:  
<https://bip.pomorskie.eu/a,71306,w-sprawie-okreslenia-inteligentnych-specjalizacji-pomorza.html>





## **§8 Wynagrodzenie Partnera Finansującego**

1. Partner Finansujący za realizację Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
2. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Produktu Finansowego i podzielona jest na trzy składowe:
  - 1) w Okresie Budowy Portfela – wynagrodzenie za wyniki w budowie Portfela Pożyczek, wynoszące  $0,60 \times WP$  (gdzie „WP” oznacza współczynnik procentowy określony przez Partnera Finansującego w Ofercie wynoszący [...] %)  $\times$  suma wartości udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Produktu Finansowego;
  - 2) w Okresie Wygaszania Portfela – wynagrodzenie za wyniki w spłacie kapitału Jednostkowych Pożyczek wynoszące  $0,40 \times WP \times$  kwota nieobjęta Windykacją, zwrócona przez Ostatecznych Odbiorców i przekazana do Funduszu Powierniczego zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy;
  - 3) w Okresie Dochodzenia Wierzytelności – wynagrodzenie za wyniki w odzyskiwaniu kapitału Jednostkowych Pożyczek wynoszące  $0,40 \times WP \times$  kwota odzyskana przez Partnera Finansującego w wyniku Windykacji i przekazana do Funduszu Powierniczego zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.
3. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Partnerowi Finansującemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty [...] zł (słownie: ...), przy czym:
  - 1) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia podstawowego przez Partnera Finansującego (tj. bez Prawa Opcji), nie może przekroczyć kwoty [...] zł (słownie: ...),
  - 2) wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia przez Partnera Finansującego wynikającego z Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [...] zł (słownie: ...).
4. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Partnerowi Finansującemu w okresach kwartalnych na zasadach i warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
5. W przypadku braku wystarczających środków na odpowiednim Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego, płatność z tytułu Opłaty za Zarządzanie zostanie przekazana Partnerowi Finansującemu niezwłocznie po wpływie środków na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego. W takim przypadku Partnerowi Finansującemu nie przysługują jakiegokolwiek roszczenia, w tym prawo do odsetek za opóźnienie.

## **§9 Kary umowne**

1. Za niezrealizowanie Wskaźników Partner Finansujący zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Funduszu Powierniczego, następujących kar umownych:
  - 1) za niewykonanie Wskaźnika określonego w §7 ust. 1 pkt 2 Umowy, kara umowna zostanie naliczona w wysokości 2% kwoty Jednostkowych Pożyczek niewypłaconej Ostatecznym Odbiorcom w terminie wynikającym z Metryki Produktu Finansowego;

- 2) za niewykonanie Wskaźnika określonego w §7 ust. 1 pkt 3 Umowy, kara umowna zostanie naliczona w wysokości 3000,00 zł za każdego określonego Wskaźnikiem unikatowego Ostatecznego Odbiorcę, z którym nie została zawarta Umowa Inwestycyjna lub środki Jednostkowej Pożyczki nie zostały wypłacone temu Ostatecznemu Odbiorcy, z zastrzeżeniem §7 ust. 2 Umowy;
  - 3) za niewykonanie Wskaźnika określonego w §7 ust. 1 pkt 4 Umowy, kara umowna zostanie naliczona w wysokości 8% kwoty Jednostkowych Pożyczek nieudzielonych (tj. gdy nie została zawarta Umowa Inwestycyjna lub środki Jednostkowej Pożyczki nie zostały wypłacone danemu Ostatecznemu Odbiorcy) na Inwestycje Końcowe określone Wskaźnikiem, z zastrzeżeniem §7 ust. 2 Umowy;
  - 4) za niewykonanie Wskaźnika określonego w §7 ust. 1 pkt 5 Umowy, kara umowna zostanie naliczona w wysokości 4% kwoty Jednostkowych Pożyczek nieudzielonych (tj. gdy nie została zawarta Umowa Inwestycyjna lub środki Jednostkowej Pożyczki nie zostały wypłacone danemu Ostatecznemu Odbiorcy) na Inwestycje Końcowe określone Wskaźnikiem, z zastrzeżeniem §7 ust. 2 Umowy;
2. W odniesieniu do Umów Inwestycyjnych zawartych w ostatnich trzech miesiącach Okresu Budowy Portfela kary umowne, o których mowa w ust. 1 nie zostaną naliczone, jeżeli Jednostkowe Pożyczki zostaną wypłacone w terminie wynikającym z Metryki Produktu Finansowego w co najmniej 50%.
  3. W przypadku stwierdzenia przez Menadżera naruszenia postanowień Umowy innych niż określone w ust. 1, Partner Finansujący zapłaci karę umowną w wysokości 1 000,00 zł za każde pojedyncze naruszenie, chyba że naruszenie nie ma istotnego wpływu na realizację Operacji, a Partner Finansujący dołożył należytych starań, aby je usunąć bez zbędnej zwłoki. Kara umowna, o której mowa w niniejszym ustępie, może być ponawiana w przypadku, gdy mimo nałożenia kary Partner Finansujący nie podjął w terminie 10 Dni Roboczych od wezwania przez Zamawiającego działań mających na celu usunięcie stwierdzonego naruszenia i nie usunął naruszenia, które ma charakter naprawialny.
  4. W przypadku określonym w §20 ust. 20 pkt 5 Umowy, Partner Finansujący zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości określonej w tymże §20 ust. 20 pkt 5 Umowy. Dodatkowo, w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie §24 ust. 5 Umowy, Partner Finansujący zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 2% Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego do Funduszu Szczegółowego.
  5. Kary umowne określone w ust. 1 są naliczane niezależnie, tzn. w przypadku niezrealizowania przez Partnera Finansującego więcej niż jednego Wskaźnika, kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla każdego niezrealizowanego Wskaźnika.
  6. Kara umowna jest wpłacana przez Partnera Finansującego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego w terminie 10 Dni Roboczych od dnia wezwania do zapłaty kary.
  7. Menadżer jest uprawniony do naliczenia kar z tytułu zwłoki w dokonaniu zmiany wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, o której mowa w art. 439 ust. 5



Ustawy Pzp, w wysokości 0,02% łącznej wartości Opłaty za Zarządzanie, o której mowa w §8 ust. 3 Umowy za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.

8. Menadżer jest uprawniony do naliczenia kar z tytułu braku zmiany wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, o której mowa w art. 439 ust. 5 Ustawy Pzp, w terminie 30 dni od dnia wymagalności, niezależnie od kary określonej w ust. 7, w wysokości 0,5% łącznej wartości Opłaty za Zarządzanie, o której mowa w §8 ust. 3 Umowy za każde zdarzenie.
9. Łączna wysokość kar umownych, które Menadżer może dochodzić od Partnera Finansującego, nie może przekroczyć 50% łącznej wartości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 ust. 3 Umowy.
10. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Partnera Finansującego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty zastrzeżonych Umową kar umownych.
11. Menadżer ma prawo do odstąpienia od nałożenia kar umownych lub zmniejszenia kary umownej po analizie przyczyn wystąpienia danego zdarzenia, w tym w szczególności nieosiągnięcia Wskaźników, stopnia ich nieosiągnięcia i zaakceptowaniu przez Menadżera działań naprawczych przedstawionych przez Partnera Finansującego (jeśli obiektywnie mogą być wdrożone).

#### **§10 Szkodowość**

1. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości, jaki Partner Finansujący może pokryć ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego, wynosi 15% wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkładu Funduszu Powierniczego.
2. Wykorzystanie maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Dochodzenia Wierzytelności.
3. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości określonego w ust. 1, Partner Finansujący pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy Szkodowością, a wskazanym w ust. 1 maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości, na warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.

#### **§11 Dochodzenie roszczeń przez Partnera Finansującego**

1. Partner Finansujący zobowiązuje się do prowadzenia Windykacji z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 spoczywa na Partnerze Finansującym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego i pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Partnera Finansującego z tego obowiązku.
3. Obowiązek wskazany w ust. 1 spoczywa na Partnerze Finansującym również w przypadku wygaśnięcia albo rozwiązania Umowy, chyba że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego i pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Partnera Finansującego z tego obowiązku.
4. Szczegółowe zasady prowadzenia Windykacji przez Partnera Finansującego zostały określone w Procedurze Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.



## **§12 Polityka Wyjścia**

1. Partner Finansujący zobowiązuje się do zwrotu Menadżerowi:
  - 1) wniesionego do Funduszu Szczegółowego, ale niezaangażowanego w Jednostkowe Pożyczki Wkładu Funduszu Powierniczego;
  - 2) Przychodów Funduszu Powierniczego;
  - 3) Zasobów Zwróconych;
  - 4) nienależnych Partnerowi Finansującemu: Opłaty za Zarządzanie lub Kosztów Zarządzania, w tym zaliczki na poczet Kosztów Zarządzania.
2. Niezależnie od zobowiązania Partnera Finansującego wskazanego w ust. 1, w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości Systemowej, Menadżer może dodatkowo zobowiązać Partnera Finansującego do zwrotu wniesionego Wkładu Funduszu Powierniczego lub Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Powierniczego lub Opłaty za Zarządzanie lub Kosztów Zarządzania, których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość Systemowa.
3. Zwrot Wkładu Funduszu Powierniczego, Przychodów Funduszu Powierniczego, Zasobów Zwróconych oraz kwot, których dotyczy Nieprawidłowość lub Nieprawidłowość Systemowa, dokonywany jest na zasadach określonych w Umowie oraz Procedurze Rozliczeń stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy.

## **§13 Zabezpieczenie zobowiązań umownych Partnera Finansującego**

1. Zabezpieczeniem zobowiązań Partnera Finansującego wynikających z niniejszej Umowy są łącznie:
  - 1) pełnomocnictwa do Rachunków Bankowych PF:
    - a) Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Powierniczego; oraz
    - b) Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek; oraz
    - c) Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek; oraz
    - d) Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych; oraz
    - e) Rachunku Bankowego Promocji – jeżeli dotyczy; oraz
    - f) innych rachunków bankowych, w szczególności rachunków bankowych, o których mowa w §3 ust. 7 – jeżeli dotyczy;

udzielone przez Partnera Finansującego na rzecz Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącym Załącznik nr 7 do Umowy;
- 2) cesja praw z wierzytelności powstałych w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców lub inne podmioty na rzecz Partnera Finansującego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 12 do Umowy;

- 3) weksel własny *in blanco* wystawiony przez Partnera Finansującego wraz z porozumieniem wekslowym, którego wzór stanowi Załącznik nr 11 do Umowy.
2. Menadżer ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż wymienione w ust. 1. Partner Finansujący będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez Menadżera Wkładu Funduszu Powierniczego lub rozwiązania Umowy bez roszczeń w tym zakresie ze strony Partnera Finansującego.

#### **§14 Prawo Opcji**

1. Menadżer ma prawo skorzystania z Prawa Opcji na zasadach i warunkach określonych w Umowie.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Funduszu Szczegółowego dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego w wysokości do 100% Limitu Produktu Finansowego.
3. Menadżer ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w terminie 37 miesięcy od dnia zawarcia Umowy w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
  - 1) Menadżer nie skorzystał z prawa, o którym mowa w §3 ust. 12 Umowy, oraz
  - 2) nie nastąpiła istotna zmiana otoczenia prawnego, która uniemożliwiłaby realizację Umowy w zakresie Prawa Opcji, oraz
  - 3) Partner Finansujący realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne i wymagalne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji nie wystąpiła u Partnera Finansującego Nieprawidłowość Systemowa, oraz
  - 4) zostało wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 50% Limitu Produktu Finansowego.
4. Okres Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego i trwa 36 miesięcy.
5. W przypadku wniesienia przez Menadżera dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego w kwocie niższej niż kwota maksymalna określona w ust. 2, Okres Budowy Portfela określony w ust. 4 ulega proporcjonalnemu skróceniu, z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być krótszy niż 6 miesięcy oraz z zastrzeżeniem ust. 7.
6. Okresy wskazane w ust. 4 i 5 mogą zostać skrócone za zgodną wolą obu Stron bez konieczności zmiany Umowy.
7. Wskaźniki, o których mowa w §7 ust. 1 Umowy są osiągane przez Partnera Finansującego proporcjonalnie do wysokości dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego do Funduszu Szczegółowego, przy czym w przypadku wystąpienia wartości ułamkowej, wartość danego wskaźnika w ramach Prawa Opcji zaokrąglana jest do jedności w dół.

8. Menadżer pisemnie poinformuje Partnera Finansującego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie określonym w ust. 3.
9. W celu wniesienia przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego, Partner Finansujący zobowiązany jest do złożenia odrębnego Wniosku o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń.
10. Opłata za Zarządzanie z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji, naliczona zostanie według stawki procentowej określonej przez Partnera Finansującego w Ofercie. Limit Kosztów Zarządzania z tytułu realizacji Umowy w części dotyczącej Prawa Opcji zostanie obliczony proporcjonalnie do wysokości dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego z zaokrągleniem do pełnych tysięcy złotych w dół.
11. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego wnoszonego do Funduszu Szczegółowego.
12. Skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera, przy czym Menadżer przy jej podejmowaniu weźmie pod uwagę opinię Partnera Finansującego. Nieskorzystanie przez Menadżera z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Partnera Finansującego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.
13. Korzystając z Prawa Opcji Menadżer na potrzeby realizacji Operacji w ramach Prawa Opcji ma prawo żądać od Partnera Finansującego, a Partner Finansujący zobowiązuje się do wykonania takiego żądania przede wszystkim w zakresie:
  - 1) otwarcia nowych Rachunków Bankowych PF (wszystkich albo wybranych), na analogicznych zasadach jak określone w §3 Umowy;
  - 2) ustanowienia dla odpowiednich Rachunków Bankowych PF określonych w żądaniu odpowiednich pełnomocnictw na zasadach analogicznych jak określone w §13 Umowy;
  - 3) składania dla dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego odrębnych Wniosków o Wypłatę Transzy, na zasadach jak określone w Załączniku nr 3 do Umowy;
  - 4) składania odrębnych Sprawozdań z Postępu dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w zarządzaniu dodatkowym Wkładem Funduszu Powierniczego, na analogicznych zasadach jak określone w Załączniku nr 4 do Umowy;
  - 5) składania odrębnych wniosków o wypłatę Opłaty za Zarządzanie, zaliczki na Koszty Zarządzania, refundację Kosztów Zarządzania, na analogicznych zasadach jak określone w Załączniku nr 3 do Umowy;
  - 6) dokonywania odrębnych rozliczeń finansowych na wskazane przez Menadżera Rachunki Bankowe Funduszu Powierniczego, na analogicznych zasadach jak określone w Załączniku nr 3 do Umowy.
14. Żądanie, o którym mowa w ust. 13, zostanie wyrażone przez Menadżera w informacji o skorzystaniu z Prawa Opcji, o której mowa w ust. 8 lub innym piśmie skierowanym do Partnera



Finansującego przed wypłatą jakiegokolwiek części dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego.

### **§15 Monitoring i sprawozdawczość**

1. Partner Finansujący zobowiązany jest do monitorowania realizacji Operacji i regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy oraz monitorowania postępu realizacji Projektu, w tym postępu w realizacji Inwestycji Końcowych.
2. Tryb, forma, terminy oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Partnera Finansującego został określony w Załączniku nr 4 do Umowy – Zasady Sprawozdawczości.

### **§16 Kontrola**

1. Partner Finansujący wyraża niniejszym zgodę na i zobowiązuje się poddać audytowi i kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych krajowych i europejskich uprawnionych podmiotów i organów audytowych i kontrolnych, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów. Menadżer prowadzi kontrolę w szczególności celem weryfikacji prawidłowości realizacji Umowy/Operacji, kwalifikowalności ponoszonych wydatków, a także zachowania obowiązkowych elementów ścieżki audytu.
2. Partner Finansujący informowany jest o planowanej kontroli Menadżera pisemnie przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości, Nieprawidłowości Systemowej lub zaniedbań ze strony Partnera Finansującego.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z funkcjonowaniem Funduszu Szczegółowego i wdrażaniem Produktu Finansowego.
4. Partner Finansujący jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 i ich przedstawicielom, w szczególności:
  - a) pełny wgląd we wszystkie dokumenty Partnera Finansującego, w tym dokumenty elektroniczne związane z wykonywaniem Umowy i Umów Inwestycyjnych, w tym w szczególności potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, wyciągów i odpisów;
  - b) pełny dostęp do rzeczy, materiałów, urządzeń, sprzętów, obiektów, systemów teleinformatycznych, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja związanych z wykonywaniem Umowy i Umów Inwestycyjnych, w tym w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;



- c) obecność upoważnionych osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy/Operacji.
5. Partner Finansujący zobowiązuje się do zapewnienia, że podwykonawca, któremu powierzył zadania po przeprowadzeniu procedury określonej w §5 ust. 5 i 6, podda się audytowi i kontroli, o której mowa w ust. 1. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do każdego podwykonawcy.
  6. Zasady określone w niniejszym paragrafie, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami mają odpowiednie zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy. Partner Finansujący zobowiązany jest zapewnić w Umowach Inwestycyjnych odpowiednie zapisy w tym zakresie.
  7. Partner Finansujący zobowiązuje się realizować działania kontrolne w odniesieniu do Inwestycji Końcowych, zapewniające prawidłową realizację Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz zasadami przeprowadzenia kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowiących Załącznik nr 6 do Umowy.

#### **§17 Informacja i promocja oraz Koszty Zarządzania**

1. Partner Finansujący zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z Załącznikiem nr 9 do Umowy oraz zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym art. 50 Rozporządzenia 2021/1060 (w zakresie w jakim mają zastosowanie do instrumentów finansowych).
2. Wydatki poniesione w związku z informacją i promocją Produktu Finansowego realizowane na zasadach określonych w Załączniku nr 9 do Umowy będą pokrywane przez Partnera Finansującego w ramach Opłaty za Zarządzanie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Koszty związane z działaniami informacyjnymi i promocyjnymi Produktu Finansowego, określone w §2 Załącznika nr 9 do Umowy, zaakceptowane przez Menadżera i poniesione przez Partnera Finansującego na zasadach określonych w §2 Załącznika nr 9 do Umowy, będą stanowiły Koszty Zarządzania i podlegały zwrotowi.
4. Partner Finansujący ma prawo do zaliczki na poczet Kosztów Zarządzania na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń.
5. Koszty Zarządzania, o których mowa w ust. 3, z zastrzeżeniem §14 ust. 10 Umowy nie mogą przekroczyć kwoty 200 000,00 zł (słownie: dwieście tysięcy złotych 00/100) (limit Kosztów Zarządzania). Wydatki na działania informacyjne i promocyjne niezaakceptowane przez Menadżera lub nieobjęte ww. limitem Kosztów Zarządzania pokrywane są przez Partnera Finansującego.
6. Koszty Zarządzania, o których mowa w ust. 3, mogą być ponoszone (wydatkowane) w terminie do 6 miesięcy od zakończenia Okresu Budowy Portfela.
7. Koszty Zarządzania, o których mowa w ust. 3, są wypłacane i rozliczane zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 3 do Umowy – Procedura Rozliczeń.





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

1. Partner Finansujący zobowiązuje się do zachowania ścieżki audytu obejmującej odpowiednie elementy, o których mowa w Załączniku XIII do Rozporządzenia 2021/1060, jak również przechowywania, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz z zachowaniem zasad bezpieczeństwa (w tym w zakresie regularnego tworzenia kopii zapasowych w oparciu o profesjonalne standardy), wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji przez co najmniej 5 lat od zakończenia Umowy, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia, w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy.
2. Menadżer może przedłużyć termin przechowywania dokumentów, informując o tym Partnera Finansującego na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo (gdy Partner Finansujący nie jest w posiadaniu oryginału) kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych. Partner Finansujący zapewni należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów przechowywanych w związku z realizacją Umowy.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Partnera Finansującego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2, Partner Finansujący zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Menadżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Partnera Finansującego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## **§19 Ochrona danych osobowych**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, Menadżer dla potrzeb realizacji Umowy Operacyjnej oraz w celach określonych Ustawą wdrożeniową jest administratorem, o którym mowa w art. 4 pkt 7 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych oraz w art. 88 Ustawy wdrożeniowej.
2. Strony zobowiązują się do prawidłowego przetwarzania danych osobowych zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie Odpowiednimi Regulacjami, w szczególności Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych, Ustawą wdrożeniową oraz Ustawą o ochronie danych osobowych.
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 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych.

4. Informacje o zasadach przetwarzania przez Strony danych osobowych, o których mowa w ust. 3, oraz o przysługujących tym osobom prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych, dostępne są na następujących stronach internetowych Stron:
  - 1) Zamawiającego: <https://www.e-bip.org.pl/pfr/18677>
  - 2) Wykonawcy: [...]
5. Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do przekazania Ostatecznym Odbiorcom informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych oraz o przysługujących Ostatecznym Odbiorcom prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych przez Zamawiającego, o których mowa w art. 13 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych, dostępnych na stronie internetowej Zamawiającego: <https://www.e-bip.org.pl/pfr/18677>.
6. Zasady przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją zadań określonych Umową Operacyjną zostaną uregulowane pomiędzy Stronami w drodze odrębnej umowy.
7. Partner Finansujący przyjmuje do wiadomości, że dane teleadresowe Wykonawcy mogą być wykorzystywane przez Menadżera i Instytucję Zarządzającą na potrzeby promocji i informacji o Projekcie.

#### **§20 Pozostałe obowiązki Partnera Finansującego**

1. Partner Finansujący zobowiązuje się realizować Operację zgodnie z Ofertą oraz wykonywać swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz działać z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.
2. Partner Finansujący zobowiązuje się do przestrzegania Odpowiednich Regulacji, a w szczególności zasad dotyczących pomocy publicznej, pomocy *de minimis*, instrumentów finansowych, informacji i promocji oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Partnera Finansującego w związku z realizacją Operacji.
3. Partner Finansujący zobowiązuje się do zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Produktu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję.
4. Partner Finansujący zobowiązuje się przestrzegać zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania w ramach realizacji Umowy, oraz do zapewnienia, że w ramach Operacji nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
5. Partner Finansujący zobowiązany jest do opracowania lub dostosowania, a następnie wdrożenia wewnętrznych metodyk/procedur/zasad, zgodnych z postanowieniami niniejszej Umowy, dotyczących w szczególności:
  - 1) oceny wniosków pożyczkowych, a także udzielania i obsługi Jednostkowych Pożyczek,



- 2) analizy ryzyka Portfela Pożyczek oraz monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznych Odbiorców,
  - 3) Windykacji,
  - 4) przeprowadzania kontroli,
  - 5) przeciwdziałania nakładania się finansowania,
  - 6) potwierdzania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek,
  - 7) informacji i promocji,
  - 8) przeciwdziałania Konfliktowi Interesów.
6. Partner Finansujący zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi na jego żądanie:
- 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Partnerowi Finansującemu lub z jego udziałem, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach; a także
  - 2) w trybie niezwłocznym – dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i działalności, których Menadżer może zasadnie zażądać.
7. Partner Finansujący zobowiązuje się powiadomić Menadżera o wystąpieniu Nieprawidłowości lub Nieprawidłowości Systemowej, a także o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
8. Partner Finansujący zobowiązany jest do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji, danych i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez Menadżera formie, niezwłocznie lub w terminach w nich określonych.
9. Partner Finansujący zobowiązany jest w Okresie Budowy Portfela do prognozowania napływu Inwestycji Końcowych (tzw. pipeline projektów) i przekazywania tych prognoz Menadżerowi w ramach procedur sprawozdawczych określonych w Załączniku nr 4 do Umowy – Zasady Sprawozdawczości.
10. Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzania:
- 1) monitoringu realizacji Inwestycji Końcowych i podejmowania stosownych działań, mających na celu terminowe udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek;
  - 2) analizy ryzyka Portfela Pożyczek oraz monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznych Odbiorców mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania, przy czym analiza ryzyka Portfela Pożyczek oraz monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzone są zgodnie z procedurami Partnera Finansującego oraz praktyką rynku, na którym działa Partner Finansujący;

- 3) działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z Umową, w tym w szczególności z zasadami określonymi w Załączniku nr 6 do Umowy.
11. Partner Finansujący zobowiązuje się do realizowania i należytego dokumentowania wszelkich operacji księgowych i bankowych związanych z realizacją Umowy, zapewnienia odpowiedniej ścieżki audytu, utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej lub stosowania oddzielnego kodu księgowego dla wszystkich operacji i przepływów w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności Wkładu Funduszu Powierniczego, Wkładu Partnera Finansującego, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Powierniczego.
  12. Partner Finansujący zobowiązuje się do pozyskiwania od Ostatecznych Odbiorców dokumentów, w tym w szczególności biznesplanów i dokumentów technicznych (np. projektów technicznych lub specyfikacji technicznych instalacji) lub innych dokumentów o analogicznym charakterze, niezbędnych do oceny zgodności planowanego przedsięwzięcia z wymogami określonymi w Umowie lub Metryce Produktu Finansowego.
  13. W przypadku udzielania Jednostkowych Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Partner Finansujący zobowiązuje się do badania odpowiednio: dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
  14. W przypadku udzielania pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* Partner Finansujący zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
  15. Partner Finansujący zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, dokumentów i danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem Odpowiednich Regulacji, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym zasad horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
  16. W trakcie realizacji Umowy Partner Finansujący zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą Odpowiednich Regulacji.
  17. W trakcie realizacji Umowy Partner Finansujący zapewni możliwość kontaktu podmiotom zainteresowanym Jednostkową Pożyczką oraz Ostatecznym Odbiorcom z Partnerem Finansującym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:



- 1) strona internetowa Partnera Finansującego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Produktu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory Umowy Inwestycyjnej;
  - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. doradców lub mobilnych doradców;
  - 3) kontakt telefoniczny lub wideokonferencja;
  - 4) korespondencja e-mail lub systemu teleinformatycznego.
18. Partner Finansujący zobowiązany jest do:
- 1) utrzymywania w całym okresie realizacji Operacji minimum jednej placówki (punktu obsługi klienta, filii, oddziału) działającej na obszarze województwa pomorskiego, co do zasady nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 8 godzin dziennie, w której Partner Finansujący będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Operacji;
  - 2) zapewnienia przy realizacji Operacji uczestnictwa osób wskazanych w Ofercie, a gdy w przypadku zmian w składzie zespołu oddelegowanego do realizacji Operacji uczestnictwo niektórych lub wszystkich osób przy realizacji Operacji nie będzie możliwe, zobowiązany będzie niezwłocznie do zapewnienia, aby uzupełniony lub nowy zespół spełniał minimalne warunki dotyczące liczby osób w tym zespole oraz ich doświadczenia i wykształcenia określone w SWZ, nie wykluczając możliwości oddelegowania przez Wykonawcę do realizacji Zamówienia dodatkowych osób;
  - 3) zapewnienia zastępowalności osób wskazanych w Ofercie, tak aby w każdym przypadku ich czasowej nieobecności, wszystkie zadania określone Umową były w pełni realizowane przez osoby spełniające minimalne warunki w zakresie doświadczenia i wykształcenia określone w SWZ i Umowie.
19. Delegowanie do realizacji Operacji nowych osób na skutek okoliczności, o których mowa w ust. 18 pkt 2, wymaga poinformowania Menadżera w formie pisemnej, w terminie do 7 dni od dnia delegowania, wraz z przekazaniem zaktualizowanego wykazu osób, stanowiącego część Oferty.
20. W trakcie realizacji Umowy:
- 1) Partner Finansujący zobowiązany jest zapewnić, że osoby wykonujące czynności w trakcie realizacji Umowy związane z prowadzeniem:
    - a) sprawozdawczości z realizacji Umowy,
    - b) rozliczeń finansowych z Ostatecznymi Odbiorcami, tj. w szczególności wypłatą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmowaniem zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
    - c) rozliczeń finansowych z Menadżerem dotyczących Wkładu Funduszu Powierniczego, Przychodów Funduszu Powierniczego i Zasobów Zwróconych,zatrudnione będą na podstawie stosunku pracy.

- 2) W trakcie realizacji Umowy na każde wezwanie Menadżera, w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Partner Finansujący przedłoży Menadżerowi wskazane w tym wezwaniu dokumenty w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy przez Partnera Finansującego lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności w trakcie realizacji Zamówienia. W celu potwierdzenia spełnienia przedmiotowego obowiązku Menadżer może wezwać Partnera Finansującego do złożenia:
- a) oświadczenia pracownika: o zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy, o którym mowa w art. 95 ust. 1 Ustawy Pzp przez Wykonawcę lub podwykonawcę, lub
  - b) oświadczenia Partnera Finansującego lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy osób wykonujących czynności wskazane w pkt 1, lub
  - c) poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę / umów o pracę zatrudnionego pracownika / zatrudnionych pracowników wykonującego / wykonujących czynności, wskazane przez Menadżera w pkt 1.

Powyżej wymienione dokumenty muszą zawierać informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

- 3) W trakcie realizacji Umowy Menadżer uprawniony jest również do wykonywania innych czynności kontrolnych odnośnie do spełniania przez Partnera Finansującego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności. Menadżer uprawniony jest w szczególności do:
- a) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogów,
  - b) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania Zamówienia.
- 4) Niezłożenie przez Partnera Finansującego w wyznaczonym przez Menadżera terminie żądanych przez Menadżera dokumentów / żądanego przez Menadżera dokumentu w celu potwierdzenia spełnienia przez Partnera Finansującego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności i może skutkować nałożeniem na Partnera Finansującego przez Menadżera kary umownej, o której mowa w pkt 5.
- 5) Z tytułu niespełnienia przez Partnera Finansującego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności Menadżer przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Partnera Finansującego kary umownej w wysokości 100,00 zł za każdy dzień niespełnienia wymogu w odniesieniu do każdej z osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności.

- 6) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Menadżer może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

## **§21 Odpowiedzialność stron Umowy**

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Menadżera oraz w odpowiednich przypadkach Instytucji Zarządzającej wobec Partnera Finansującego lub w odpowiednich przypadkach Ostatecznego Odbiorcy, jak i odpowiedzialność Menadżera oraz w odpowiednich przypadkach Instytucji Zarządzającej w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Funduszu Powierniczego, nie może przekraczać łącznie sumy kwot (i) Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego do Funduszu Szczegółowego, (ii) należnych Partnerowi Finansującemu Kosztów Zarządzania, (iii) należnej Partnerowi Finansującemu Opłaty za Zarządzanie.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Partnera Finansującego w związku z realizacją Operacji, Partner Finansujący zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menadżera. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią będą szkodę Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, której wyrównania Menadżer lub Instytucja Zarządzająca może dochodzić od Partnera Finansującego.
4. W przypadku nałożenia na Menadżera kary finansowej, korekty finansowej lub jakiegokolwiek innej sankcji finansowej w ramach Umowy o Finansowaniu, wynikającej z działania lub zaniechania Partnera Finansującego, w szczególności w zakresie odnoszącym się do obowiązków informacyjnych i promocyjnych określonych w Umowie, Partner Finansujący zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Menadżera odszkodowania w wysokości odpowiadającej nałożonej na Menadżera karze finansowej, korekcie finansowej lub jakiegokolwiek innej sankcji finansowej.
5. Menadżer i Instytucja Zarządzająca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacją, z wyjątkiem szkód powstałych z winy tych podmiotów.
6. Partner Finansujący, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menadżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Menadżera w wyniku:
  - 1) wystąpienia Nieprawidłowości, Nieprawidłowości Systemowej lub Istotnego Negatywnego Wpływu, lub



- 2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty Transzy wnioskowanej przez Partnera Finansującego, lecz niewypłaconej wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia niniejszej Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony Menadżera).
7. Wszelka odpowiedzialność finansowa za działania podejmowane w ramach Umowy oraz za działania podejmowane w związku z nią nie będzie ograniczona ani unieważniona w wyniku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
8. W przypadku wykonywania jakichkolwiek czynności określonych Umową (lub ich części) przez podwykonawcę Partnera Finansującego, Partner Finansujący odpowiedzialny jest za działanie lub zaniechanie podwykonawcy jak za własne działanie lub zaniechanie.

## **§22 Nieprawidłowość, Nieprawidłowość Systemowa oraz niezgodność z prawem**

1. Partner Finansujący 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. Partner Finansujący zobowiązany jest do informowania Menadżera o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy, jak i Umów Inwestycyjnych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
3. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący zobowiązany jest do odzyskania wypłaconego Ostatecznemu Odbiorcy Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń, z zastrzeżeniem ust. 8.
4. Wkład Funduszu Powierniczego, w tym odzyskany zgodnie z ust. 3, nie może być wydatkowany na Inwestycję Końcową, której dotyczyła lub nadal dotyczy Nieprawidłowość, jak również nie może zostać przeznaczony na wsparcie Ostatecznego Odbiorcy, którego dotyczyła lub nadal dotyczy Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Partnera Finansującego, odzyskany Wkład Funduszu Powierniczego może zostać przeznaczony w Okresie Budowy Portfela na inne Jednostkowe Pożyczki albo po uprzednim zawiadomieniu Menadżera przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku 8 do Umowy.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Partnera Finansującego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład Funduszu Powierniczego po uprzednim zawiadomieniu Menadżera przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy/Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot, Partner Finansujący zobowiązany jest do





- odzyskania Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 3, za odpowiedni okres oraz po uprzednim powiadomieniu Menadżera, przekazania go na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego (chyba, że Menadżer postanowi inaczej) zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Partner Finansujący nie odpowiada za zwrot Wkładu Funduszu Powierniczego, 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/Umowy Inwestycyjnej;
    - 2) Partner Finansujący wykonał wszelkie swoje obowiązki odnośnie do Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami i z dbałością o jakość zawodową, przejrzystość i staranność, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych;
    - 3) Środki, których dotyczy Nieprawidłowość, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Partner Finansujący podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.
  9. Do środków, których dotyczy Nieprawidłowość, a które nie zostały zwrócone zgodnie z ust. 3, 6 lub 7, zastosowanie mają postanowienia dotyczące Szkodowości, w tym jej pułapu, o którym mowa w §10 Umowy.
  10. W przypadku, gdy Nieprawidłowość, która została zidentyfikowana w okresie ostatnich 6 miesięcy Okresu Budowy Portfela lub po Okresie Budowy Portfela, ma wpływ na realizowane przez Partnera Finansującego Wskaźniki określone w §7 Umowy oraz w konsekwencji na wysokość kary umownej określonej w §9 Umowy, Partner Finansujący nie ponosi konsekwencji umownych w tym zakresie, jeżeli spełnione są łącznie warunki określone w ust. 8 pkt 1-2.
  11. Jeżeli Nieprawidłowość została wykryta przez podmioty, o których mowa w ust. 7, Partner Finansujący zobowiązany jest do zwrotu w terminie 30 dni kalendarzowych od nadania przez Zamawiającego wezwania całości pobranej Opłaty za Zarządzanie oraz Kosztów Zarządzania odpowiadających wartości stwierdzonej Nieprawidłowości.
  12. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości Systemowej na poziomie Operacji, Partner Finansujący może zostać zobowiązany do zwrotu części albo całego wniesionego Wkładu Funduszu Powierniczego, niezależnie czy Wkład Funduszu Powierniczego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie i wypłaconymi Partnerowi Finansującemu Kosztami Zarządzania.
  13. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie będą miały odpowiednie Wytyczne.
  14. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez Menadżera, okaże się niezgodne z Odpowiednimi Regulacjami:



- 1) Menadżer niezwłocznie powiadomi Partnera Finansującego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
  - 2) po powiadomieniu Partnera Finansującego przez Menadżera decyzja o wniesieniu Wkładu Funduszu Powierniczego zostanie niezwłocznie unieważniona; oraz
  - 3) Partner Finansujący zwróci wniesiony dotychczas do Funduszu Szczegółowego Wkład Funduszu Powierniczego.
15. Menadżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Partnerowi Finansującemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Partnera Finansującego niezgodnie z niniejszą Umową.

### §23 Zmiana postanowień Umowy

1. Stosownie do art. 455 ust. 1 pkt 1 Ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zmian Umowy w następujących okolicznościach:
  - 1) **Zmiana Odpowiednich Regulacji**, w tym w szczególności dotyczących realizacji Programu lub Projektu, która wpływa na sposób (w tym wartość Wskaźników) lub termin realizacji Umowy. Zmiana Umowy może dotyczyć terminu jej realizacji, w szczególności wydłużenia terminów wykonywania zadań w ramach Operacji lub zmiany sposobu realizacji takich zadań (w tym wartość Wskaźników). Zmiana wprowadzona może być w zakresie niezbędnym do dostosowania do zmienionych Odpowiednich Regulacji. Zmiana może także być wprowadzona w zakresie, jaki jest związany ze zmianą Odpowiednich Regulacji, a wpłynie na możliwość osiągnięcia lepszych efektów realizacji Operacji. Jeżeli wprowadzona zmiana wymaga większego nakładu pracy ze strony Partnera Finansującego lub poniesienia innych niż osobowe kosztów w wyższej wysokości niż pierwotnie przewidziana, zmiana może przewidywać zwiększenie wynagrodzenia Partnera Finansującego, jednak jedynie w takim wymiarze, jaki jest bezpośrednio związany ze zwiększonymi nakładami;
  - 2) **Zmiana zawartej Umowy o Finansowaniu lub Wytycznych** dotyczących realizacji Projektu przez Menadżera, która wpływa na termin lub sposób (w tym wartość Wskaźników) realizacji Umowy. Zmiana Umowy może dotyczyć terminu jej realizacji, w szczególności wydłużenia terminów wykonywania zadań w ramach Operacji lub zmiany sposobu realizacji takich zadań (w tym wartość Wskaźników). Zmiana wprowadzona może być w zakresie niezbędnym do dostosowania do zmienionych postanowień Umowy o Finansowaniu lub Wytycznych. Zmiana może być także wprowadzona w zakresie, jaki jest związany ze zmianą tych dokumentów, a wpłynie na możliwość osiągnięcia lepszych efektów realizacji Operacji. Jeżeli wprowadzona zmiana wymaga większego nakładu pracy ze strony Partnera Finansującego lub poniesienia innych niż osobowe kosztów w wyższej wysokości niż pierwotnie przewidziana, zmiana może przewidywać zwiększenie wynagrodzenia Partnera Finansującego, jednak jedynie w takim wymiarze, jaki jest bezpośrednio związany ze zwiększonymi nakładami;
  - 3) **Zmiana Odpowiednich Regulacji, zmiana Umowy o Finansowaniu, wydanie lub zmiana Wytycznych lub upoważnienie Menadżera przez Instytucję Zarządzającą** dotycząca



warunków, zasad i wszelkich innych czynności w zakresie umarzania wierzytelności wynikających z zawartych Umów Inwestycyjnych; Zmiana Umowy może dotyczyć terminów oraz sposobu realizacji zadań związanych z dochodzeniem roszczeń przez Partnera Finansującego;

- 4) **Wystąpienie znaczącej zmiany w gospodarce**, w szczególności spowolnienia gospodarczego, poświadczonej zmianą wskaźników ekonomicznych, w tym również wskaźników świadczących o znaczącej zmianie sytuacji ekonomicznej na rynku lokalnym, która wpływa na możliwość osiągnięcia celów Umowy. Zmiana Umowy może dotyczyć terminu jej realizacji, w szczególności wydłużenia terminów wykonywania zadań w ramach Operacji, zawieszenia terminów itp. lub zmiany sposobu realizacji takich zadań. Zmiana wprowadzona może być w zakresie, jaki umożliwia dostosowanie i osiągnięcie celów Umowy w zmienionych warunkach gospodarczych. Jeżeli wprowadzona zmiana wymaga większego nakładu pracy ze strony Partnera Finansującego lub poniesienia innych niż osobowe kosztów w wyższej wysokości niż pierwotnie przewidziana, zmiana może przewidywać zwiększenie wynagrodzenia Partnera Finansującego, jednak jedynie w takim wymiarze, jaki jest bezpośrednio związany ze zwiększonymi nakładami;
- 5) **Wystąpienie Siły Wyższej**, która wpływa na możliwość osiągnięcia celów Umowy. Zmiana Umowy może dotyczyć zmiany sposobu jej wykonania, w tym zmiany terminów jej realizacji, która to zmiana może nastąpić w zakresie, w jakim będzie to konieczne dla zapewnienia prawidłowego wykonywania Umowy w zaistniałej sytuacji spowodowanej Siłą Wyższą; Strony są w szczególności uprawnione do zmiany terminów wskazanych w Umowie oraz sposobu jej realizacji, jeśli w związku z Siłą Wyższą jaka pojawi się po dacie zawarcia niniejszej Umowy, realizacja obowiązków wynikających z niniejszej Umowy będzie niemożliwa lub utrudniona z przyczyn niezależnych od Stron, odpowiednio do okresu trwania tych okoliczności;
- 6) **Wystąpienie okoliczności** umożliwiających realizację Umowy i osiągnięcie jej celów z zastosowaniem innych metod niż przewidziane dotychczas, prowadzących do większej efektywności zadań w ramach Operacji. Zmiana Umowy może wprowadzać w szczególności:
  - a) zmianę treści dokumentów przedstawianych przez Strony,
  - b) zmianę sposobu wykonywania Umowy w obszarze organizacyjnym, przyjętych metod i kanałów komunikacji, przyjętych zasad monitoringu i sprawozdawczości czy zasad rozliczania,
  - c) zmianę terminów realizacji zadań w ramach Operacji,
  - d) zmianę sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Opłaty za Zarządzanie i Kosztów Zarządzania,
  - e) inne zmiany zwiększające efektywność działań Partnera Finansującego.

Zmiany nie mogą prowadzić do niezgodności z Odpowiednimi Regulacjami. Zmiany nie mogą prowadzić do ograniczenia obowiązków Partnera Finansującego bez jednoznacznej korzyści dla realizacji celów Umowy. Zmiany nie mogą prowadzić do zwiększenia należnego wynagrodzenia, naliczenia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub odsetek przez Partnera

Finansującego, jak też zwiększenia kosztów obciążających Fundusz Powierniczy lub Zamawiającego.

2. Stosownie do treści art. 436 pkt 4 lit. b Ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 Umowy w przypadkach zmiany:
  - 1) stawki podatku od towarów i usług – stosownie do zmiany tej stawki,
  - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 2207 z późn. zm.),
  - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
  - 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 427),jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Wykonawcę.
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie Opłaty za Zarządzanie od dnia wejścia w życie przepisów, o których mowa w ust. 2.
4. Wniosek, o którym mowa w ust. 3, musi zawierać uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia (Opłaty za Zarządzanie) wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Wykonawcę.
5. Zamawiający zgodnie z art. 439 Ustawy Pzp dopuszcza zmianę wysokości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 Umowy należnej Wykonawcy, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją Zamówienia, na zasadach określonych w tym przepisie oraz ust. 6-9.
6. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany (zwiększenia) wynagrodzenia Wykonawcy (Opłaty za Zarządzanie) w następujących okresach:
  - 1) w miesiącu następującym po kwartale, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela;
  - 2) w miesiącu następującym po upływie 36 miesięcy od kwartału, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela;
  - 3) w miesiącu następującym po upływie 72 miesięcy od kwartału, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela;
  - 4) w miesiącu następującym po upływie 108 miesięcy od kwartału, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela;
  - 5) w miesiącu następującym po upływie 144 miesięcy od kwartału, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela.
7. Uwzględniając, że głównym składnikiem kosztów realizacji Zamówienia są szeroko rozumiane wynagrodzenia, wysokość Opłaty za Zarządzanie będzie podlegała zwiększeniu stosownie do



wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanego w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym (w miesiącach poprzedzających miesiące określone w ust. 6), w stosunku do przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanego w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym w miesiącu kalendarzowym, w którym upłynął termin składania ofert w ramach Zamówienia (warunek).

8. W przypadku ziszczenia się warunku, o którym mowa w ust. 7, Zamawiający na pisemny wniosek Wykonawcy dokona zwiększenia wysokości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 ust. 3 pkt 1 Umowy, tj. z tytułu realizacji Zamówienia podstawowego przez Partnera Finansującego (tj. bez Prawa Opcji) według następujących zasad:
  - 1) Zamawiający zwiększy wartość współczynnika „WP”, o którym mowa w §8 ust. 2 Umowy zgodnie z wzorem:
$$WP \times (1 + \Delta \text{PMW})$$
gdzie  $\Delta \text{PMW}$  – oznacza procentową zmianę (zaokrągloną zgodnie z zasadami matematycznymi do dwóch miejsc po przecinku) przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, zgodnie z postanowieniami ust. 7;
  - 2) zmiana wynagrodzenia będzie miała zastosowanie do Opłaty za Zarządzanie naliczanej za kwartał (i kolejne), w którym Partner Finansujący złożył wniosek o zmianę wynagrodzenia;
  - 3) zmiana wynagrodzenia nie może spowodować wzrostu łącznej wartości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 ust. 3 pkt 1 Umowy – obliczonego ex ante, zgodnie z zasadami określonymi w §8 ust. 2 Umowy – o więcej niż 10%.
9. Zasady określone w ust. 6-8 będą miały odpowiednie zastosowanie w odniesieniu do Opłaty za Zarządzanie dotyczącej realizacji Prawa Opcji, o której mowa w §8 ust. 3 pkt 2, przy czym:
  - 1) zmiana przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanego w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym (w miesiącach poprzedzających miesiące określone w ust. 6 – w zakresie Prawa Opcji) będzie liczona w stosunku do przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanego w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym w miesiącu kalendarzowym, w którym Zamawiający skorzystał z Prawa Opcji;
  - 2) zmiana wynagrodzenia nie może spowodować wzrostu łącznej wartości Opłaty za Zarządzanie określonej w §8 ust. 3 pkt 2 Umowy – obliczonego ex ante, zgodnie z zasadami określonymi w §8 ust. 2 Umowy – o więcej niż 10%.
10. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
11. Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z ust. 5 i następnymi, zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę na okres dłuższy niż 6 miesięcy, w zakresie odpowiadającym zmianom przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku wskazanym

w opublikowanym przez GUS komunikacie miesięcznym. O zmianie wynagrodzenia podwykonawcy Wykonawca informuje Zamawiającego poprzez złożenie dowodu na zmianę umowy w tym zakresie w terminie 30 dni od zmiany wynagrodzenia Wykonawcy.

12. Nie stanowią zmiany Umowy, lecz wymagają pisemnego powiadomienia drugiej Strony:
  - 1) zatwierdzone przez Menadżera zmiany do wzorów dokumentów stanowiących Załączniki nr 7, 10, 11, 12 do Umowy;
  - 2) zmiana zakresu lub sposobu dostarczania przez Partnera Finansującego do Menadżera wszelkich dokumentów, danych i informacji, które – w przypadku, gdy Menadżer udostępni Partnerowi Finansującemu taką możliwość – mogą być przekazywane także z wykorzystaniem systemu elektronicznego lub innych rozwiązań elektronicznych; powyższe dotyczy w szczególności wzorów dokumentów określonych w Załącznikach nr 3, 5 i 9 do Umowy;
  - 3) zmiana wykazu osób skierowanych do realizacji Zamówienia, stanowiącego Załącznik nr 14 do Umowy, na zasadach określonych w §20 ust. 19 Umowy;
  - 4) zmiana sposobu reprezentacji Stron i danych do kontaktu.

#### **§24 Rozwiązanie Umowy**

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron w przypadkach wskazanych w ust. 2, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga złożenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Wypowiedzenie Umowy, o którym mowa w ust. 1, może być dokonane w każdym czasie, ale może nastąpić wyłącznie:
  - 1) ze strony Menadżera – w przypadku braku wywiązania się przez Partnera Finansującego z jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
  - 2) ze strony Partnera Finansującego – w przypadku niewywiązania się przez Menadżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiło Partnerowi Finansującemu realizację Operacji zgodnie z Umową.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie drugiej Strony o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz ze wskazaniem okoliczności uzasadniających oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty otrzymania takiego zawiadomienia (a w przypadku braku odbioru – w terminie 30 dni od daty, w której druga Strona mogła się zapoznać z treścią zawiadomienia), o ile stwierdzone naruszenie ma charakter obiektywnie naprawialny. W przypadku naruszeń nienaprawialnych zawiadomienie powyższe nie jest wymagane dla skuteczności wypowiedzenia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Strona Umowy otrzymała wypowiedzenie (a w przypadku braku odbioru oświadczenia o wypowiedzeniu – od upływu 30 dni od daty, w której Strona mogła się zapoznać z treścią



oświadczenia). Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

5. Menadżer może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, w szczególności, jeżeli:
  - 1) wystąpiła Nieprawidłowość Systemowa lub Istotny Negatywny Wpływ;
  - 2) Partner Finansujący wykorzystał jakikolwiek wniesiony Wkład Funduszu Powierniczego, Przychody Funduszu Powierniczego lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z Umową lub Odpowiednimi Regulacjami lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
  - 3) Partner Finansujący odmówił poddania się kontroli Menadżera lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów;
  - 4) Partner Finansujący złożył lub przedstawił Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
  - 5) Partner Finansujący zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia Siły Wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie Siły Wyższej nie ustało;
  - 6) Tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek stopnia wykorzystania Limitu Produktu Finansowego (wartość zawartych Umów Inwestycyjnych w udziale Wkładu Funduszu Powierniczego) do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela mniej niż 50%. Powyższe nie ma zastosowania dla pierwszych 3 miesięcy Okresu Budowy Portfela;
  - 7) Partner Finansujący w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy albo jej rozwiązania przez Menadżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
8. W przypadku wystąpienia jakiegokolwiek przesłanki określonej w art. 456 Ustawy Pzp, Menadżer może odstąpić od Umowy na zasadach określonych w tymże art. 456 Ustawy Pzp.
9. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, w każdym przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy albo odstąpienia przez Menadżera od Umowy, prawa i obowiązki Partnera Finansującego powstałe w związku z jej realizacją przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Partner Finansujący zobowiązany jest do wydania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub



Instytucję Zarządzającą kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w szczególności oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem (wedle decyzji Menadżera):

- 1) dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznych Odbiorców w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę,
- 2) dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznych Odbiorców oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
- 3) Umów Inwestycyjnych wraz z załącznikami i aneksami, dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek oraz w odpowiednich przypadkach zaświadczeń o udzielonej pomocy *de minimis*, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
- 4) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
- 5) korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą (w tym potencjalnym) oraz osobami trzecimi, otrzymanej lub prowadzonej przez Partnera Finansującego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem Jednostkowej Pożyczki,

przy czym przekazanie kompletu dokumentów, dokonywane jest w terminie 5 Dni Roboczych od wystosowania do Partnera Finansującego stosownego żądania, określającego również tryb przedmiotowego przekazania, chyba że Strony uzgodnią inny termin lub tryb przekazania.

11. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, Partner Finansujący zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia albo innej uzgodnionej daty rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem obowiązywania §11 ust. 3 Umowy, o ile Menadżer nie postanowi inaczej. W takim przypadku Partner Finansujący zobowiązany jest bez dodatkowego wezwania do zwrotu – o ile ma to zastosowanie – otrzymanych zaliczek na Koszty Zarządzania i części otrzymanej Opłaty za Zarządzanie za okres przypadający po dacie rozwiązania Umowy, w wysokości odpowiadającej kwocie Opłaty za Zarządzanie lub Kosztów Zarządzania, przypadającej na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonej na zasadzie pro rata, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
12. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy (i) wszelkie środki przekazane przez Menadżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez Partnera Finansującego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Funduszowi Powierniczemu, a w szczególności środki uzyskane przez Partnera Finansującego w wykonaniu jego zobowiązania do prowadzenia Windykacji, zostaną przez Partnera Finansującego zwrócone na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego. Wszystkie inne aktywa najpóźniej z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Partnera Finansującego do Funduszu Powierniczego.
13. Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, Partner Finansujący zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu oraz do archiwizowania bądź wydania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu oraz wymagania dotyczące archiwizacji/wydania dokumentów



Menadżer może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy (co nie stanowi zmiany Umowy).

14. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 6, Strony mogą określić zasady na jakich i w jakim zakresie nastąpi ustanie współpracy pomiędzy Stronami, w tym, na jakich zasadach będzie realizowana obsługa Portfela Pożyczek udzielonych w ramach Umowy, w przypadku, gdy ich pozostawienie w obsłudze Partnera Finansującego będzie uzasadnione w ocenie Stron.
15. Z uwagi na treść przepisów art. 5k rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. U. UE. L. 229 z 31.7.2014, str. 1) Partner Finansujący jest zobowiązany do złożenia w terminie 7 dni od zawarcia Umowy wykazu podwykonawców i dostawców, na których przypada ponad 10% wartości Zamówienia, zaś w przypadku podmiotów, na których zdolności Wykonawca polega – wskazania, czy Wykonawca polega na zdolności tych podmiotów w zakresie odpowiadającym ponad 10% wartości Zamówienia oraz do jego aktualizacji w terminie 7 dni od zmiany tych okoliczności w trakcie obowiązywania Umowy, wraz z oświadczeniem, że w stosunku do Partnera Finansującego, podmiotów, na których zdolności polega oraz podwykonawców, nie występują okoliczności, skutkujące zakazem dalszego wykonywania Umowy, określone w art. 5k ww. rozporządzenia.
16. Zamawiający ma prawo w ciągu 30 dni kalendarzowych odstąpić od Umowy, jeśli:
  - 1) zwłoka w wykonaniu obowiązku określonego w ust. 15 przekroczy 14 dni,
  - 2) Zamawiający stwierdzi występowanie okoliczności określonych w art. 5k rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. U. UE. L. 229 z 31.7.2014, str. 1),
  - 3) złożone przez Partnera Finansującego oświadczenie, o którym mowa w ust. 15 będzie nieprawdziwe lub niekompletne,
  - 4) Partner Finansujący nie złoży pierwszego Wniosku o Wypłatę Transzy w terminie określonym w Załączniku nr 3 do Umowy.
17. Zamawiający ma prawo w ciągu 30 dni kalendarzowych odstąpić od Umowy w zakresie Prawa Opcji, jeśli Partner Finansujący nie złoży pierwszego Wniosku o Wypłatę Transzy dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego w terminie określonym w Załączniku nr 3 do Umowy.
18. W przypadkach określonych w ust. 16-17 termin jest liczony od dnia, w którym Zamawiający pozyskał informację o przyczynach uzasadniających odstąpienie, a gdy przyczyną tą jest upływ terminu – od dnia następującego po jego upływie.

## **§25 Konflikt Interesów**

1. Partner Finansujący zobowiązany jest posiadać oraz stosować politykę przeciwdziałania wystąpieniu Konflikty Interesów związanych z realizacją Umowy, w tym w szczególności w odniesieniu do wyboru Ostatecznych Odbiorców.



2. Polityka, o której mowa w ust. 1, wprowadza co najmniej:
- 1) zasadę, że wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony oraz nie może prowadzić do powstania Konfliktu Interesów,
  - 2) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców powinny być bezstronne i obiektywne,
  - 3) zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór,
  - 4) zasadę, że Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest w jakikolwiek sposób (bezpośrednio lub pośrednio) powiązany majątkowo, osobowo, kapitałowo lub faktycznie z Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do jego reprezentacji, chyba że Partner Finansujący wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do Menadżera (wraz z uzasadnieniem) oraz taką zgodę uzyska,
  - 5) sposób postępowania Partnera Finansującego w przypadku zidentyfikowania ryzyka wystąpienia Konfliktu Interesów czy zagrożenia dla bezstronności lub braku obiektywizmu na którymkolwiek etapie wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz udzielania Jednostkowych Pożyczek,
  - 6) obowiązek składania i archiwizowania pisemnych oświadczeń osób biorących udział w czynnościach określonych w pkt 3, zawierających co najmniej:
    - a) oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych z podmiotem ubiegającym się udzielenie Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku istnienia takich powiązań, oświadczenie o wyłączeniu się danej osoby z czynności określonych w pkt 3,
    - b) oświadczenie o przestrzeganiu zasady obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu czynności określonych w pkt 3,przy czym oświadczenia te składane są każdorazowo dla poszczególnych podmiotów ubiegających się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
  - 7) definicję powiązań kapitałowych lub osobowych, o której mowa w ust. 3.
3. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 2, rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności określone w ust. 2 pkt 3 a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,

- 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. Polityka przeciwdziałania wystąpieniu Konflikty Interesów, o której mowa w ust. 1 i 2 powinna zostać udostępniona wszystkim osobom zaangażowanym w imieniu Partnera Finansującego w realizację Umowy, a jej znajomość i obowiązek przestrzegania powinien zostać potwierdzony przez te osoby poprzez złożenie stosownego oświadczenia w odniesieniu do Umowy.
  5. W przypadku wystąpienia Konflikty Interesów w trakcie realizacji Umowy Partner Finansujący zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
  6. Partner Finansujący ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia Konflikty Interesów.
  7. W przypadku wystąpienia Konflikty Interesów lub niedotrzymania zasad, o których mowa w ust. 2, Partner Finansujący zobowiązany jest do wykreślenia z Portfela Pożyczek Umowy Inwestycyjnej, w ramach której Konflikt Interesów wystąpił oraz do odzyskania, a następnie dokonania zwrotu wypłaconego z tytułu tego Wkładu Funduszu Powierniczego wraz z należnościami ubocznymi i odsetkami, o których mowa w §22 ust. 3 Umowy, za odpowiedni okres na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego, wraz z odpowiadającą tej Umowie Inwestycyjnej Opłatą za Zarządzanie, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 8 do Umowy.

#### **§26 Oświadczenia Partnera Finansującego**

1. Przeciwno Partnerowi Finansującemu 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 Partnera Finansującego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Partner Finansujący w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał przekształcenia, podziału czy połączenia, a w przypadku, gdy taka zmiana nastąpiła, Partner Finansujący zawiadomił o jego zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Partner Finansujący w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność realizacji Umowy i Operacji z obowiązującymi Odpowiednimi Regulacjami, w tym z przepisami dotyczącymi Funduszy Europejskich, pomocy państwa, zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:

- 1) Partner Finansujący oświadcza, iż przestrzega właściwe normy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.),
- 2) Partner Finansujący zapewni spełnienie warunków w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 33, art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 209 Rozporządzenia 2018/1046, w szczególności Partner Finansujący oświadcza, że:
  - a) przestrzega mające zastosowanie prawa Unii Europejskiej oraz uzgodnionych międzynarodowych i unijnych standardów, i w związku z tym nie wspiera działań przyczyniających się do prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, oszustw podatkowych, unikania opodatkowania lub uchylania się od opodatkowania, w szczególności rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 (Dz. U. UE. L. z 2015 r. Nr 141, str. 1 z późn. zm.) oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. U. UE. L. z 2015 r. Nr 141, str. 73 z późn. zm.),
  - b) nie angażuje się w nowe lub odnowione operacje z podmiotami zarejestrowanymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcjach, które znalazły się w wykazie w ramach odnośnej polityki Unii Europejskiej dotyczącej jurysdykcji niechętnych współpracy lub które wskazano jako państwa trzecie wysokiego ryzyka zgodnie z art. 9 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 lub które nie zachowują rzeczywistej zgodności z unijnymi lub uzgodnionymi na szczeblu międzynarodowym standardami podatkowymi dotyczącymi przejrzystości i wymiany informacji,
  - c) wdrażając instrumenty finansowe stosuje określone w prawie Unii Europejskiej zasady i standardy dotyczące przeciwdziałania wykorzystywaniu systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849,przy czym Partner Finansujący zobowiązuje się zapewnić Menadżerowi na każde jego żądanie dostęp do sprawozdań dotyczących przestrzegania ww. wymogów, z zastrzeżeniem możliwego odstępstwa określonego w art. 155 ust. 2 Rozporządzenia 2018/1046.
- 3) Partner Finansujący nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa ani osoby uprawnione do jego reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ufp,
- 4) na Partnerze Finansującym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.



4. Partner Finansujący oświadcza, że zobowiązuje się zapewnić na każdym poziomie i etapie realizacji Operacji zgodność z zasadami horyzontalnymi, określonymi w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060, w tym w szczególności:
  - a) Politykami Unii Europejskiej, w tym poszanowania praw podstawowych, przy przestrzeganiu Karty praw podstawowych Unii Europejskiej,
  - b) zasadami udzielania zamówień, ochrony środowiska, zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 11 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej oraz z uwzględnieniem celów ONZ dotyczących zrównoważonego rozwoju, a także porozumieniem paryskim i zasadą DNSH,
  - c) zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, wiek lub orientację seksualną oraz niepełnosprawność, a także z zapewnieniem dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, z poszanowaniem Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych sporządzonej w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r.,
  - d) zasadą równości kobiet i mężczyzn z uwzględnieniem aspektu i perspektywy płci.
5. W celu potwierdzenia zgodności każdej Inwestycji Końcowej z zasadą DNSH Partner Finansujący potwierdzi, że dana Inwestycja Końcowa nie wyrządza poważnych szkód, o których mowa w pkt 1 Zawiadomienia Komisji w sprawie wytycznych technicznych dotyczących stosowania zasady „nie czyni poważnych szkód” na podstawie rozporządzenia ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności (C/2023/111).
6. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania, na każdym etapie Operacji, zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych w zakresie zasad równościowych, oraz do stosowania aktualnej wersji tych wytycznych, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do Operacji.
7. Partner Finansujący zapewni, aby Produkt Finansowy oferowany w ramach Operacji był dostępny dla wszystkich użytkowników bez jakiegokolwiek dyskryminacji i spełniał odpowiednie standardy dostępności (tj. standard szkoleniowy, informacyjno-promocyjny, cyfrowy, architektoniczny) dla polityki spójności 2021-2027 określone w aktualnej wersji Wytycznych w zakresie zasad równościowych.
8. Partner Finansujący przyjmuje do wiadomości, że w przypadku stwierdzenia w Operacji naruszeń zasad, o których mowa w ust. 4 i ust. 6 lub standardów, o których mowa w ust. 7, Menadżer może wezwać Partnera Finansującego do podjęcia działań zaradczych w terminie i na warunkach określonych w wezwaniu. Jeżeli stwierdzone naruszenia będą rażące lub notoryczne lub jeżeli Partner Finansujący nie wykona działań zaradczych, o których mowa powyżej wydatki związane z naruszeniem mogą zostać uznane za niekwalifikowalne w całości lub części.
9. Partner Finansujący oświadcza nadto, że:
  - 1) jest profesjonalnym podmiotem, doświadczonym we wdrażaniu instrumentów finansowych i posiada pełne uprawnienia oraz zdolność do zawarcia Umowy i realizacji jej postanowień;



- 2) posiada lub niezwłocznie wdroży odpowiednie procedury wewnętrzne, które umożliwią prawidłową realizację Umowy;
  - 3) Umowę będzie realizował z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.
10. Partner Finansujący zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności i zastosowania dostępnych mechanizmów pozwalających zmniejszyć ryzyko wystąpienia nadużyć (w tym korupcji) oraz w razie ich zaistnienia, do odpowiednio wczesnego ich wykrywania i eliminowania.
11. Strony zobowiązują się współdziałać w celu należytej realizacji Umowy.

## **§27 Postanowienia końcowe**

1. Umowa oraz spory z niej wynikłe podlegają wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Menadżera.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe i płatności między Menadżerem a Partnerem Finansującym wynikające z Umowy i prowadzone w ramach realizacji Operacji będą dokonywane w złotych polskich.
5. Partner Finansujący nie ma prawa przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera lub Instytucji Zarządzającej.
6. Menadżer ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany.
7. Menadżer ma prawo ujawniać:
  - 1) osobie kontrolującej Menadżera oraz
  - 2) innej osobie, na którą lub za pośrednictwem której Menadżer przenosi (albo zamierza przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;którym to osobom, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Odpowiednich Regulacjach należy przekazywać informacje w stosownym zakresie – wszelkie informacje na temat Partnera Finansującego i niniejszej Umowy uznane przez Menadżera za właściwe.
8. Partner Finansujący akceptuje fakt oraz wyraża niniejszym nieodwołalną zgodę na to, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowaniu wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania Menadżera wynikające z niniejszej Umowy zostaną przeniesione na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
9. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być dostarczane na adres podany do korespondencji, pocztą elektroniczną (e-mail) lub, w przypadku udostępnienia takiej możliwości przez Menadżera, z wykorzystaniem systemu elektronicznego lub innych rozwiązań elektronicznych.



10. Adresy dla celów powiadomień:

- 1) Menadżer: **ul. Straganiarska 24-27, 80-837 Gdańsk, adres e-mail: [biuro@pfr.zpomorskim.pl](mailto:biuro@pfr.zpomorskim.pl);**
- 2) Partner Finansujący:

[...]

Korespondencja przesłana na podane adresy, z zastrzeżeniem zdania kolejnego, będzie uważana za skutecznie doręczoną w dniu odbioru przez odbiorcę, a w przypadku braku lub odmowy odbioru z upływem 14 dni od dnia nadania. W przypadku zmiany danych, o których mowa powyżej, Strona dokonująca zmiany zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony na piśmie.

11. Strony uzgadniają, że jeśli ostatni dzień okresu lub terminu nie jest Dniem Roboczym, taki okres lub termin kończy się pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu.
12. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
13. Umowa została sporządzona w języku polskim w formie elektronicznej, o której mowa w art. 78<sup>1</sup> §1 Kodeksu Cywilnego.
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. W przypadku zmiany bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa krajowego i unijnego, mających zastosowanie do Umowy, Strony podejmą niezwłocznie odpowiednie działania mające na celu dostosowanie postanowień Umowy do zmienionego stanu prawnego.
16. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają Odpowiednie Regulacje i zasady wynikające z Projektu.
17. Na podstawie art. 4c ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz. U z 2023 r. poz. 1790), Zamawiający oświadcza, że posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu tej ustawy.

#### Załączniki

1. Biznesplan;
2. Metryka Produktu Finansowego;
3. Procedura Rozliczeń;
4. Zasady Sprawozdawczości;
5. Procedura Windykacyjna;
6. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców;
7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór;
8. Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji;
9. Obowiązki informacyjne i promocyjne;

10. Karta Produktu Finansowego – wzór;
11. Weksel wraz z porozumieniem wekslowym – wzór;
12. Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór;
13. Specyfikacja Warunków Zamówienia;
14. Wykaz osób skierowanych do realizacji Zamówienia;
15. Wskaźniki efektów Produktu Finansowego – Ekopożyczka dla MŚP.

**Za Partnera Finansującego**

**Za Menadżera**

