



Fundusze Europejskie
dla Kujaw i Pomorza



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Samorząd Województwa
Kujawsko-Pomorskiego

Załącznik nr 1 do uchwały Nr 28/1388/24
Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego
z dnia 20 listopada 2024 r.

Nr referencyjny postępowania:

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY OPERACYJNEJ

Umowa Operacyjna - Pożyczka

nr.....

Instrument Finansowy – Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej i oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (BydOF i ZIT-y regionalne)/ OPPT Działanie 2.1/2.17.....

zawarta pomiędzy

Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o.
jako Menadżerem Funduszu Powierniczego / Zamawiającym

a

—
jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą

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

Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu przy ul. Przedzamcze 8, wpisanym przez Sąd Rejonowy VII Wydział Gospodarczy KRS w Toruniu pod numerem KRS 0000671974; kapitał zakładowy 2 500 000,00 PLN; NIP 9562324238; REGON 366974655, posiadającym status dużego przedsiębiorcy
w rozumieniu art. 4 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1790) reprezentowany przez:

Kamile Radziecką – Prezesa Zarządu,
uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji Spółki, zwaną w dalszej części umowy
„**Menadżerem Funduszu Powierniczego**”, „**Menadżerem**”,

a

.....
reprezentowanym przez:

1. [?] – [?]; oraz

2. [?] – [?];

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

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

następującej treści:

Spis treści

Preambuła	4
§ 1 Definicje terminów umownych	5
§ 2 Przedmiot umowy	11
§ 3 Utworzenie i funkcjonowanie Funduszu Szczegółowego.....	12
§ 4 Okres realizacji Umowy	13
§ 5 Ogólne zasady realizacji Umowy	13
§ 6 Zasady udzielania Pożyczek	14
§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy	16
§ 8 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego	17
§ 9 Kary umowne	20
§ 10 Szkodowość	20
§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego	20
§ 12 Rozliczenie po zakończeniu Okresu Budowy Portfela	21
§ 13 Zabezpieczenie należytego wykonywania Umowy	21
§ 14 Prawo Opcji	22
§ 15 Monitoring i sprawozdawczość	23
§ 16 Kontrola	23
§ 17 Informacja i promocja	24
§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów	26
§ 19 Ochrona danych osobowych	26
§ 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego	27
§ 21 Odpowiedzialność stron Umowy	30
§ 22 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem	30
§ 23 Zmiana postanowień Umowy.....	32
§ 24 Rozwiązanie Umowy	33
§ 25 Konflikt interesów	35
§ 26 Oświadczenia Pośrednika Finansowego.....	35
§ 27 Postanowienia końcowe	36
Załączniki	37

Preambuła

Uwzględniając, że Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. na podstawie Umowy o Finansowaniu pełni rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy oraz działając, w szczególności na podstawie:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 Ogólnym”**,
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 EFRR”**,
3. 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 finansowym”**,
4. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 4 maja 2016 r.), zwanego dalej **„Rozporządzeniem RODO”**,
5. Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), zwanej dalej **„Ustawą Wdrożeniową”**;
6. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), zwanej dalej **„Ustawą o finansach publicznych”**,
7. Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781), zwanej dalej **„Ustawą o ochronie danych osobowych”**,
8. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), zwanej dalej **„Ustawą PZP”**,
9. Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 702,
10. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2024 r. poz. 1061 z późn. zm.), zwanej dalej **„Kodeksem cywilnym”**,
11. Ustawa z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2024 r. poz. 566), zwanej dalej **„Ustawą o samorządzie”**,
12. Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.),

13. Zawiadomienia Komisji Europejskiej pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (Dz.U. UE C 121 z dnia 9.04.2021 r.),
14. Komunikatu Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756),
15. Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027, przyjętego decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 7 grudnia 2022 r. nr CCI 2021PL16FFPR002 oraz uchwałą nr 43/1716/22 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 2 listopada 2022 r., zwany dalej „**Programem**” lub „**Programem Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027**”,
16. Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 przyjętego uchwałą nr 10/355/23 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 8 marca 2023 r. z późn. zm.
17. Wytycznych dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, wydane na podstawie art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 z 18 listopada 2022 r.(MFiPR/2021-2027/9(1)) z późn. zm., zwanymi dalej „wytycznymi, o których mowa w art. 5 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej”.
18. 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”;
19. Rozporządzenie 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);
20. Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz. U. poz. 598);
21. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008);
22. Wytycznych Ministra funduszy i Polityki regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
23. *Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji* (dokument dostępny na stronie www.funduszeuropejskie.gov.pl – tj. <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/fundusze-2021-2027/prawo-i-dokumenty/zasady-komunikacji-fe/>).

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

§ 1 Definicje terminów umownych

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie oznaczają:
 - 1) **Bezpośredni wkład finansowy** – wkład finansowy wnoszony przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego pochodzący ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego;

- 2) **Biznesplan** – dokument stanowiący Załącznik do Protokołu z negocjacji, stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy;
- 3) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
- 4) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Rozporządzeniu EFRR;
- 5) **Fundusz Powierniczy** – Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
- 6) **Fundusz Szczegółowy** - Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Pośrednika Finansowego w ramach Umowy;
- 7) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 – wyznaczony do tej roli Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej. W związku z przekazaniem Wkładu Krajowego do Instrumentu Finansowego na mocy Umowy Powierzenia, na potrzeby niniejszej Umowy - postanowienia dotyczące Instytucji Zarządzającej odnoszą się również do Województwa Kujawsko-Pomorskiego, zwanego w Umowie Powierzenia Powierzającym;
- 8) **Instrument Finansowy** – Forma wsparcia udzielana Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z art. 2 pkt 16) Rozporządzenia Ogólnego;
- 9) **Inwestycja** – Przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 10) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotny negatywny wpływ na lub istotną negatywną zmianę sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- 11) **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Pośrednika Finansowego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Pośrednika Finansowego lub innych osób z nim związanych;
- 12) **Limit Funduszu Szczegółowego** – wartość Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego, jaką Menadżer zobowiązany jest wnieść zgodnie z § 3 ust. 9 Umowy, z zastrzeżeniem zapisów § 14;
- 13) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
- 14) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w innych Umowach

Inwestycyjnych, będąca konsekwencją istnienia poważnych uchybień w funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej u Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu lub niestosowaniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową lub przepisami prawa i innymi mającymi zastosowanie regulacjami;

- 15) **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w § 4 ust. 1 pkt 1) Umowy, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych z zastrzeżeniem, że w przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, termin ten odnosi się również do okresów, o których mowa w § 14 Umowy;
- 16) **Okres Wygaszania Portfela** – okres wskazany w § 4 ust. 1 pkt 2) Umowy;
- 17) **Ostateczny Odbiorca** – podmiot wskazany w Załączniku nr 2 do Umowy, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę wsparcia na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 18) **Opłata za Zarządzanie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 8 niniejszej Umowy;
- 19) **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie o nr ref.
o udzielenie zamówienia publicznego na wybór Pośrednika Finansowego;
- 20) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców zgodnie z Zasadami Kwalifikowalności oraz na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 21) **Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)/ w ramach OPPT oraz nr 2a Metryka Instrumentu Finansowego Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne)/ w ramach OPPT;
- 22) **Prawo Opcji** – prawo Menadżera, o którym mowa w art. 441 ust. 1 ustawy Pzp, określone w § 14 Umowy;
- 23) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Regionalna Instytucja Finansowa – KPFR IF 2021-2027” współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza na lata 2021-2027, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 24) **Protokół z negocjacji** – protokół z prowadzonych negocjacji sporządzony w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie z wolnej ręki;
- 25) **Przychody Funduszu Powierniczego** – wszelkie przychody przypisane do Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego do Funduszu Szczegółowego, wygenerowane, przed wypłatą tego Wkładu w ramach Pożyczek przez Pośrednika Finansowego oraz odsetki od Pożyczek niewykorzystanych lub wykorzystanych nieprawidłowo;
- 26) **Rachunki Bankowe Funduszu Powierniczego** – rachunki bankowe utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowaniu oraz Umowy Powierzenia;

- 27) **Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego z Zasobami Zwróconymi z Bezpośredniego wkładu finansowego** – rachunek bankowy wyodrębniony jako konto ewidencyjno-księgowe, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowaniu o numerze.....;
- 28) **Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego z Wkładem Krajowym** – rachunek bankowy wyodrębniony jako konto ewidencyjno-księgowe, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji zadania publicznego na podstawie Umowy Powierzenia o numerze: **21 1020 1462 0000 7502 0433 9313**;
- 29) **Rachunek Bankowy Przychodów Funduszu Powierniczego z Bezpośredniego wkładu finansowego** – rachunek bankowy wyodrębniony jako konto ewidencyjno-księgowe, utworzone przez Menadżera w ramach realizacji Projektu na podstawie Umowy o Finansowaniu o numerze:;
- 30) **Rachunek Bankowy Lokat** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego dokonywane są operacje związane z lokowaniem środków Funduszu Powierniczego odrębnie dla środków Bezpośredniego wkładu finansowego oraz dla Wkładu Krajowego;
- 31) **Rachunki Bankowe z Wkładem Funduszu Powierniczego** – rachunki bankowe Pośrednika Finansowego prowadzone w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiane jako wyodrębnione konta ewidencyjno-księgowe, na których zgromadzone są odrębnie środki Bezpośredniego wkładu finansowego i Wkładu Krajowego przed ich przekazaniem na rzecz Ostatecznych Odbiorców lub środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców lub od nich odzyskane w wyniku niewykorzystania całości lub części otrzymanego Wkładu Funduszu Powierniczego lub wykorzystania go niezgodnie z Umową Inwestycyjną, a także Przychody Funduszu Powierniczego;
- 32) **Rachunek Bankowy Wypłat Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Powierniczego;
- 33) **Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 34) **Rachunki Bankowe z Zasobami Zwróconymi** – rachunki bankowe Pośrednika Finansowego prowadzone w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiane jako wyodrębnione konta ewidencyjno-księgowe, na których gromadzone są zasoby zwracane przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłat Pożyczek udzielonych i wykorzystanych zgodnie z Umową Inwestycyjną, odrębnie dla Bezpośredniego wkładu finansowego i Wkładu Krajowego;
- 35) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunki Bankowe z Wkładem Funduszu Powierniczego, Rachunek Bankowy Wypłat Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek

oraz Rachunki Bankowe z Zasobami Zwróconymi, wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z tytułu Opłaty za Zarządzanie;

- 36) **SOPF** – System Obsługi Pośredników Finansowych, platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;
- 37) **Sprawozdania** – wszystkie sprawozdania (sprawozdania miesięczne, sprawozdanie kwartalne, sprawozdanie końcowe), przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menadżerowi na zasadach przedstawionych w niniejszej Umowie i Wytycznych;
- 38) **Szkodowość (limit strat)** – utrata środków liczona jako relacja wartości kapitału pożyczek straconych do wartości udzielonych pożyczek ogółem, jaką może ponieść Pośrednik Finansowy w Okresie Wygaszania Portfela, a której nieściągalność została udokumentowana:
 - 1) postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, albo
 - 2) postanowieniem sądu o:
 - a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - b) umorzeniu postępowania upadłościowego, jeżeli zachodzi okoliczność wymieniona w lit. a), lub
 - c) zakończeniu postępowania upadłościowego albo
 - 3) protokołem sporządzonym przez Pośrednika Finansowego, stwierdzającym, że przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności byłyby równe albo wyższe od tej kwoty, z zastrzeżeniem, że pkt. 1) i pkt. 2) dotyczą tylko zakończonych postępowań;
- 39) **Strategia Inwestycyjna** - Strategia Inwestycyjna z Biznesplanem dla Instrumentów Finansowych w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza na lata 2021-2027, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy o Finansowaniu;
- 40) **Transza** – każda wypłata Pośrednikowi Finansowemu Wkładu Funduszu Powierniczego do wysokości Limitu Funduszu Szczegółowego, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń;
- 41) **Udział Funduszu Powierniczego** – udział środków z Wkładu Funduszu Powierniczego w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Inwestycje zgodnie z zasadą *pari passu*;
- 42) **Umorzenie** – dotacja (w rozumieniu art. 52 Rozporządzenia Ogólnego) w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego przyznawana w odniesieniu do kapitału w części odpowiadającej Bezpośredniemu wkładowi finansowemu i Wkładowi Krajowemu – zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w Załączniku nr 2 i 2a do Umowy oraz Załączniku nr 3 do Umowy;
- 43) **Umowa o Finansowaniu** – Umowa z dnia 26.06.2024r. nr UM_WR.431.3.055.2024 o finansowaniu Projektu „Regionalna Instytucja Finansowa – KPFR IF 2021-2027” numer: FEDKP.01.04-IZ.00-0001/24, FEKP.02.01-IZ.00-0001/24, FEKP.02.05-IZ.00-0001/24, FEKP.02.14-IZ.00-0001/24, FEKP.02.16-IZ.00-0001/24, FEKP.02.17-IZ.00-0001/24 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu

Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza na lata 2021-2027: Priorytetu 1 Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności regionu Działania 1.4 Wsparcie wzrostu produktywności MŚP poprzez instrumenty finansowe, Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu Działania 2.1 Efektywność energetyczna BydOF i ZIT-y regionalne, Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu Działania 2.5 Rozwój instalacji OZE, Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu Działania 2.14 GOZ w przedsiębiorstwach, Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu Działania 2.16 Efektywność energetyczna, Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu Działania 2.17 Efektywność energetyczna OPPT, zawarta pomiędzy Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. oraz Województwem Kujawsko-Pomorskim;

- 44) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji;
- 45) **Umowa Powierzenia** - Umowa nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego dotyczącego ponownego wykorzystania zasobów zwróconych w formie wsparcia zwrotnego z dnia 31 stycznia 2024 r. zawarta pomiędzy Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. oraz Województwem Kujawsko-Pomorskim;
- 46) **Wkład Funduszu Powierniczego, Wkład FP** – zasoby Funduszu Powierniczego, tj. środki finansowe będące Bezpośrednim wkładem finansowym oraz Wkładem Krajowym wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców;
- 47) **Wkład Krajowy** – wkład finansowy wnoszony przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego nie pochodzący ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego;
- 48) **Wkład Pośrednika Finansowego** – wkład finansowy będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść, w przypadkach określonych w Załączniku nr 3 - Rozdział II pkt 2, do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Pożyczek;
- 49) **Wniosek o Wypłatę Transzy** – wniosek o wypłatę części Wkładu Funduszu Powierniczego składany przez Pośrednika Finansowego do Menadżera;
- 50) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy określone w § 7 Umowy oraz wskaźniki, które będą wskazane we wzorze Sprawozdania;
- 51) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera przekazywane Pośrednikowi Finansowemu pisemnie bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz wytyczne Komisji Europejskiej, Instytucji Zarządzającej, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub innych organów administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych;
- 52) **Zamówienie** – zamówienie w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o nr ref.;
- 53) **Zaproszenie** – dokument postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o nr ref..... zawierający warunki jakie powinien spełnić Pośrednik Finansowy dotyczące Zamówienia;

- 54) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego oraz niniejszej umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Inwestycji oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;
- 55) **Zasoby Zwrócone** – środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców w związku z udzielonymi Pożyczkami spełniającymi Zasady Kwalifikowalności odpowiadające Udziałowi Funduszu Powierniczego, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Pożyczki, a także wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego.

2. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej Umowie do:

- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
- 2) „Umowy”, „Umowy o Finansowaniu”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
- 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

§ 2 Przedmiot umowy

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Protokołem z negocjacji stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej i oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (BydOF i ZIT-y regionalne) Działanie 2.1/ OPPT Działanie 2.17¹ w ramach **Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027** na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Umowa określa:
 - 1) warunki i zasady dotyczące przekazywania Pośrednikowi Finansowemu Wkładu Funduszu Powierniczego oraz jego zwrotu;
 - 2) zasady wyboru Ostatecznych Odbiorców;
 - 3) istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej;
 - 4) zasady przyznawania Umorzeń;
 - 5) zasady realizacji Inwestycji;
 - 6) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
 - 7) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
 - 8) zasady i warunki zmiany istotnych postanowień Umowy;

¹ Zapis zostanie dostosowany w zależności od tego czy dotyczyć będzie Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej i oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (BydOF i ZIT-y regionalne) Działanie 2.1 czy Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej i oświetlenia ulicznego w ramach OPPT Działanie 2.17.

- 9) warunki naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie oraz naliczania kar umownych.

§ 3 Utworzenie i funkcjonowanie Funduszu Szczegółowego

1. Pośrednik Finansowy ustanawia we własnym imieniu Fundusz Szczegółowy jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionymi do Funduszu Szczegółowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego. Dodatkowo wymagane jest prowadzenie wyodrębnionej ewidencji księgowej dla każdej z form wsparcia (pożyczka/dotacja).
2. Fundusz Szczegółowy nie posiada osobowości prawnej.
3. W celu realizacji Umowy Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych:
 - 1) Rachunki Bankowe z Wkładem Funduszu Powierniczego, tj.:
 - a) **Rachunek Bankowy z Bezpośrednim wkładem finansowym o numerze:**;
 - b) **Rachunek bankowy z Wkładem Krajowym o numerze:**;
 - 2) **Rachunek Bankowy Wypłat Pożyczek o numerze:**;
 - 3) **Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek o numerze:**;
 - 4) Rachunki Bankowe z Zasobami Zwróconymi, tj.:
 - a) **Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi z Bezpośredniego wkładu finansowego o numerze:....;**
 - b) **Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi Wkładu Krajowego o numerze:.....;**
 - 5) **Rachunek Bankowy Lokat o numerze: ...;**
 - 6) **Rachunek Bankowy Własny o numerze: ...;**
4. Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 2), 3) i 5) są rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
5. Pośrednik Finansowy dołoży starań, aby Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt 1) i 4) powyżej, były oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID 1M, w tym z uwzględnieniem korekt WIBID 1M.
6. W przypadku gdy Rachunek Bankowy o którym mowa w ust. 3 pkt 1) jest oprocentowany poniżej stawki WIBID 1M Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do lokowania w bezpiecznych i płynnych instrumentach finansowych, tj. w szczególności w depozytach bankowych niezaangażowanych środków znajdujących na tym rachunku. W tym celu Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zebrania i porównania ofert z co najmniej 3 instytucji finansowych a następnie do dokonania spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia przychodów ze środków zdeponowanych na tych rachunkach. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji realizacji Umowy i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 17 niniejszej Umowy.
7. Koszty prowadzenia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 powyżej nie mogą być pokrywane z Wkładu Funduszu Powierniczego, Zasobów Zwróconych oraz Przychodów Funduszu Powierniczego.
8. Jeśli pomimo aktywnego zarządzania zasobami Funduszu Szczegółowego wystąpią straty spowodowane ujemnymi stopami procentowymi, wówczas Pośrednik Finansowy nie będzie w tym zakresie odpowiedzialny za brak wypłaty w Okresie Budowy Portfela pełnego Limitu Funduszu Szczegółowego Ostatecznym Odbiorcom, o którym mowa § 7 ust. 1 Umowy, chyba że Menadżer

dokona uzupełnienia brakującego Wkładu Funduszu Powierniczego w uzgodnieniu/porozumieniu z PF.

9. Menadżer na mocy niniejszej Umowy wniesie w Transzach Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego, tj. :
 - 1) Bezpośredni wkład finansowy w kwocie: zł, (słownie:);
 - 2) Wkład Krajowy w kwocie:zł, (słownie:.....).
10. Menadżer jest uprawniony do wniesienia w ramach Prawa Opcji dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego, na warunkach określonych w § 14 Umowy.
11. Przepływy finansowe związane z realizacją Umowy dokonywane będą na zasadach i warunkach określonych w Procedurze Składania Rozliczeń, stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy oraz co do zasady zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi przedstawionym w Załączniku nr 7 do Umowy.
12. W przypadku wniesienia wkładu Pośrednika Finansowego ewidencjonowany jest on w systemie ewidencyjno-księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy, danego Instrumentu Finansowego oraz danej Inwestycji, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.

§ 4 Okres realizacji Umowy

1. Okres realizacji Umowy Strony ustalają w sposób następujący:
 - 1) Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wypłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego i trwa do 30.06.2029r.
 - 2) Okres Wygaszania Portfela liczony jest od dnia następnego po dniu, w którym nastąpiła wypłata na rzecz Ostatecznego Odbiorcy jakiegokolwiek kwoty jednostkowej Pożyczki, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Inwestycyjnych.
2. Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 30.06.2051r., z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 15, § 18, § 19 Umowy.
3. Strony ustalają, że Okres obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać skrócony w przypadku zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 powyżej.

§ 5 Ogólne zasady realizacji Umowy

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Umowy na warunkach określonych w Postępowaniu o udzielenie zamówienia w szczególności w Protokole z Negocjacji, w niniejszej Umowie oraz realizacji Umowy z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności w sposób niezależny i zgodnie z odpowiednimi standardami zawodowymi w interesie Strony wnoszącej Wkład FP do Umowy.
2. W celu właściwego wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy zapewni w całym okresie realizacji Umowy odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne, w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając minimalne kryteria określone w Zaproszeniu oraz Protokole z Negocjacji stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i unijnymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym

dotyczącymi pomocy publicznej, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji.

4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z zasadami równościowymi, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszu i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, w tym zasad określonych w § 26 ust. 4 Umowy, w zakresie jakim dotyczy to Pośrednika Finansowego.
5. Zmiana osób stanowiących personel Pośrednika Finansowego, wskazanych w Załączniku nr 9 do Umowy wymaga akceptacji Menadżera i jest możliwa wyłącznie na osoby legitymujące się co najmniej kwalifikacjami, o których mowa w ust. 2. Zmiana, o której mowa w zdaniu pierwszym nie wymaga zawarcia Aneksu Umowy.
6. W całym okresie realizacji umowy Pośrednik Finansowy nie może powierzyć wykonania części Zamówienia podwykonawcy za wyjątkiem czynności pomocniczych, o których mowa w § 20 ust. 18 pkt 2) Umowy.

§ 6 Zasady udzielania Pożyczek

1. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród podmiotów, które spełniają warunki określone w Załączniku nr 2 i 2a do Umowy z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, które mają być finansowane, a przede wszystkim ich wykonalności finansowej.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
3. Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne, uwzględniając w ich treści wszystkie wymogi określone w niniejszej Umowie oraz inne postanowienia, zgodne ze standardami i praktyką rynkową, o ile nie są one sprzeczne z niniejszą Umową i przepisami prawa. Cesja praw i obowiązków wynikających z zawartych Umów Inwestycyjnych jest możliwa po uzyskaniu uprzedniej zgody Menadżera, z zastrzeżeniem § 13 ust. 1 pkt 2) Umowy.
4. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Inwestycyjnych wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Pożyczki z Wkładem Funduszu Powierniczego w Okresie Budowy Portfela określonym w § 4 ust. 1 pkt 1 Umowy.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do udzielania Pożyczek z Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Powierniczego.
6. Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Pośrednika Finansowego Pożyczek zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego stanowiącej Załącznik nr 2 i 2a do niniejszej Umowy.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmowały 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 i regulacjami krajowymi;
 - 2) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania i udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji i danych dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby odpowiedniego monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;

- 4) skutków prawnych rozwiązania Umowy w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą na Menadżera, a w przypadku, gdy po przejęciu praw i obowiązków Pośredników Finansowych przez Menadżera nastąpiło zakończenie realizacji Projektu, wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy o Finansowaniu lub Umowy Powierzenia na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany;
- 5) skutków prawnych rozwiązania, wygaśnięcia Umowy o Finansowaniu lub Umowy Powierzenia, zakończenia realizacji Projektu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku rozwiązania, wygaśnięcia Umowy o Finansowaniu, zakończenia realizacji Projektu wszystkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z Umowy przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany;
- 6) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 7) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu (a w sytuacji opisanej pkt 4) i 5) Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej) do dochodzenia roszczeń, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;
- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i audytom prowadzonym przez Pośrednika Finansowego, Menadżera, Instytucję Zarządzającą, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych w zakresie analogicznym do określonego w § 16 niniejszej Umowy;
- 9) warunków i zasad przyznania Umożenia;
- 10) postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;
- 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych bezpiecznych nośnikach danych odpowiedniej (tj. związanej z udzielonym wsparciem) dokumentacji przez 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia 2033 roku, nie krócej jednak niż 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy);
- 12) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.;
- 13) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej oraz z §22 ust. 3 niniejszej Umowy;
- 14) wyrażenia zgody przez Ostatecznego Odbiorcę, iż w przypadku złożenia przez Menadżera oświadczenia o wystąpieniu Nieprawidłowości, na poziomie Pośrednika Finansowego i/lub oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny,

wierzytelności wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany;

- 15) przeniesienia na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego) wszelkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie w sposób bezwarunkowy oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia, w przypadku złożenia przez Menadżera oświadczenia o którym mowa w pkt 14, wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie;
- 16) skutków prawnych rozwiązania Umów Inwestycyjnych;
- 17) Wytycznych przekazanych przez Menadżera;
- 18) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do wywiązywania się z obowiązków informacyjno-promocyjnych wynikających z Rozporządzenia Ogólnego, Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 oraz z *Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji* (dokument dostępny na stronie www.funduszeuropejskie.gov.pl), tj. w szczególności do umieszczania w miejscu realizacji Inwestycji trwałej tablicy informacyjnej lub pamiątkowej w sposób wyraźnie widoczny dla społeczeństwa, która przedstawia symbol Unii zgodnie z parametrami technicznymi określonymi w załączniku nr IX do Rozporządzenia Ogólnego, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji, której całkowity koszt przekracza wartość 500 tys. euro²;
- 19) wezwania Ostatecznego Odbiorcy do wykonania działań zaradczych w przypadku niewywiązywania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w pkt. 18) pod rygorem nałożenia przez Pośrednika Finansowego na Ostatecznego Odbiorcę kary umownej w wysokości 2 500 zł. Środki pieniężne uiszczone przez Ostatecznego Odbiorcę tytułem kary umownej zostaną zwrócone przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.

§ 7 Wskaźniki realizacji Umowy

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do realizacji wypłaty 100% Limitu Funduszu Szczegółowego Ostatecznym Odbiorcom, w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z warunkami ich udzielania określonymi w niniejszej Umowie i Załącznikach. Jeśli wystąpi sytuacja, o której mowa w § 3 ust. 8 Umowy kwota straty kapitału spowodowana ujemnymi stopami procentowymi obniża wartość Limitu Funduszu Szczegółowego do wykonania.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykazania osiągnięcia wskaźnika³ pn.:
 - a) Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2),
 - b) Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby),
 - c) Wspierane strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (szt.),

² Koszt Inwestycji należy przeliczyć według kursu Europejskiego Banku Centralnego z przedostatniego dnia pracy Komisji Europejskiej w miesiącu poprzedzającym miesiąc podpisania Umowy Inwestycyjnej.

³ Definicje wskaźników zawarte są w dokumencie pt. „Metodologia szacowania wskaźników do programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027”, zatwierdzonej uchwałą Nr 41/1623/22 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 19 października 2022 r.

- d) Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne) (szt.),
 - e) Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (MWh/rok),
 - f) Szacowana emisja gazów cieplarnianych (Tony równoważnika CO₂/rok),
- w łącznej wartości wynikającej z wszystkich podpisanych Umów Inwestycyjnych, w tym w odniesieniu do wskaźnika pn. Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m²) oraz wskaźnika pn. Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby) w łącznej wartości wynikającej z fiszek projektowych.
3. Warunkiem uznania realizacji wskaźników, o których mowa w ust. 2 jest zweryfikowanie i zatwierdzenie przez Menadżera dokumentów potwierdzających realizację wskaźników przedłożonych przez Pośrednika Finansowego.

§ 8 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy za realizację Umowy otrzymuje wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
2. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:
 - 1) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu jednostkowych Pożyczek, wynoszące $0,6 \times [\dots]\%^4$ kwoty Wkładu Funduszu Powierniczego, którym odpowiadają wydatki kwalifikowalne, wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela;
 - 2) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, którym odpowiadają wydatki kwalifikowalne, w wysokości $0,4 \times [\dots]\%^5$ kwoty Wkładu Funduszu Powierniczego zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela.
3. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie może przekroczyć kwoty [*] zł (słownie:.....) przy czym:
 - 1) łączna wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Podstawowego Zamówienia przez Pośrednika Finansowego tj. bez Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [*] zł- (słownie:.....),
 - 2) łączna wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji Zamówienia przez Pośrednika Finansowego wynikającego z Prawa Opcji, nie może przekroczyć kwoty [*] zł- (słownie:.....),

Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych na zasadach i warunkach określonych w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy – Procedura Składania Rozliczeń.
4. Stosowanie do treści art. 436 pkt 4 lit. b) Ustawy PZP dopuszcza się zmianę wynagrodzenia Pośrednika Finansowego gdy w okresie obowiązywania Umowy nastąpi zmiana:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2020 r., poz. 2207 z późn. zm.),

⁴ Oczekiwana przez Pośrednika Finansowego stawka wynagrodzenia w ujęciu procentowym, podana w Protokole z negocjacji.

- 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 46 z późn. zm.),
- oraz gdy zmiana ta lub zmiany będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego; zastosowanie mają zasady wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu, określone w postanowieniach ust. 5-11 i 17.
5. Pośrednik Finansowy może przekazać Menadżerowi pisemny wniosek o przeprowadzenie negocjacji w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia w terminie od dnia opublikowania przepisów dokonujących zmiany, o których mowa w ust. 4, do 30 dnia od dnia ich wejścia w życie. Wniosek powinien zawierać propozycję zmiany Umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia wraz z jej uzasadnieniem oraz dokumenty niezbędne do oceny przez Menadżera, czy zmiany, o których mowa w ust. 4 mają lub będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego oraz w jakim stopniu zmiany tych kosztów uzasadniają zmianę wysokości wynagrodzenia Pośrednika Finansowego określonego w niniejszej umowie, a w szczególności:
- 1) przyjęte przez Pośrednika Finansowego zasady kalkulacji wysokości kosztów wykonania Umowy oraz założenia co do wysokości dotychczasowych oraz przyszłych kosztów wykonania Umowy, wraz z dokumentami potwierdzającymi prawidłowość przyjętych założeń – takimi jak umowy o pracę lub dokumenty potwierdzające zgłoszenie pracowników do ubezpieczeń;
 - 2) wykazanie wpływu zmian, o których mowa w ust. 4, na wysokość kosztów wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego;
 - 3) szczegółową kalkulację proponowanej zmienionej wysokości wynagrodzenia Pośrednika Finansowego oraz wykazanie adekwatności propozycji do zmiany wysokości kosztów wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego.
6. Po otrzymaniu wniosku, o którym mowa w ust. 5, Menadżer może zwrócić się do Pośrednika Finansowego o jego uzupełnienie, poprzez przekazanie dodatkowych wyjaśnień, informacji lub dokumentów (oryginałów do wglądu lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałami).
7. Menadżer zajmie pisemne stanowisko wobec wniosku Pośrednika Finansowego, o którym mowa w ust. 5, w terminie 1 miesiąca od dnia otrzymania kompletnego – w jego ocenie – wniosku. Za dzień przekazania stanowiska uznaje się dzień jego wysłania na adres właściwy dla doręczeń pism dla Pośrednika Finansowego.
8. W przypadku uwzględnienia wniosku Pośrednika Finansowego przez Menadżera, Strony podejmą działania w celu uzgodnienia treści aneksu do Umowy oraz jego podpisania. Zmiana wysokości wynagrodzenia Pośrednika Finansowego dotyczyć będzie części przedmiotu niniejszej Umowy, wykonanego po dniu zawarcia aneksu.
9. Strony postanawiają, iż ustalona w wyniku negocjacji uzasadniona wartość zmiany wynagrodzenia Pośrednika Finansowego będzie obciążać każdą ze Stron po połowie (podział ryzyka związanego ze zmianą wynagrodzenia).
10. Menadżer może przekazać Pośrednikowi Finansowemu pisemny wniosek o dokonanie zmiany Umowy, w przypadku wydania przepisów wprowadzających zmiany, o których mowa w ust. 4 wniosek powinien zawierać co najmniej propozycję zmiany Umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia oraz powołanie zmian przepisów.
11. Przed przekazaniem wniosku, o którym mowa w ust. 10, Menadżer może zwrócić się do Pośrednika Finansowego o udzielenie informacji lub przekazanie wyjaśnień lub dokumentów (oryginałów do wglądu lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem) niezbędnych do oceny przez Menadżera,

- czy zmiany, o których mowa w ust. 4, mają lub będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego oraz w jakim stopniu zmiany tych kosztów uzasadniają zmianę wysokości wynagrodzenia. Rodzaj i zakres tych informacji określi Menadżer. Postanowienia ust. 5-10 stosuje się odpowiednio, z tym, że Pośrednik Finansowy jest zobowiązany w każdym przypadku do zajęcia pisemnego stanowiska w terminie 1 miesiąca od dnia otrzymania wniosku od Menadżera. W przypadku nieprzekazania na żądanie Menadżera informacji lub wyjaśnień lub dokumentów dotyczących wpływu zmian przepisów prawa na wysokość wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, Menadżera może wstrzymać wypłatę wynagrodzenia Pośrednika Finansowego do czasu dostarczenia wymaganych informacji lub wyjaśnień lub dokumentów.
12. Zgodnie z art. 439 Ustawy PZP dopuszcza się zmianę wynagrodzenia Pośrednika Finansowego w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją Zamówienia, na zasadach określonych w tym przepisie oraz ustępach 13-17.
 13. Menadżer uwzględniając, że głównym składnikiem kosztów realizacji Zamówienia są szeroko rozumiane wynagrodzenia, przewiduje możliwość zmiany (zwiększenia) wynagrodzenia Pośrednika Finansowego w przypadku gdy *przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wg PKD 2007 (dane krótkookresowe) ogółem w województwie kujawsko-pomorskim*⁵ publikowane przez Główny Urząd Statystyczny będzie w dowolnym miesiącu kalendarzowym po okresie wskazanym w ust. 15 wyższe o co najmniej 15% w stosunku do *przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw wg PKD 2007 (dane krótkookresowe) ogółem w województwie kujawsko-pomorskim*⁶ w okresie bazowym, którym jest miesiąc kalendarzowy, w którym zawarto Umowę.
 14. Zwiększenie wynagrodzenia PF będzie polegało na zmianie stawki wynagrodzenia poprzez przemnożenie określonej w Umowie stawki wynagrodzenia PF w ujęciu procentowym przez wskaźnik 1,04, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
 15. Pierwsza zmiana wynagrodzenia Pośrednika Finansowego jest możliwa po upływie 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy. Kolejne zmiany wynagrodzenia mogą nastąpić po upływie 24 miesięcy od dnia wprowadzenia poprzedniej zmiany i spełnieniu warunku określonego w ust. 13, przy czym dla kolejnych zmian wynagrodzenia okresem bazowym będzie miesiąc, w którym dokonano poprzedniej zmiany wynagrodzenia.
 16. Menadżer dokona zmiany wynagrodzenia Pośrednika Finansowego zawierając stosowny aneks do Umowy. Zmiana wysokości wynagrodzenia Pośrednika Finansowego dotyczyć będzie części przedmiotu niniejszej Umowy, wykonanego po dniu zawarcia aneksu.
 17. Maksymalna wartość wynagrodzenia Pośrednika Finansowego z uwzględnieniem zastosowania wszelkich postanowień umownych o zasadach wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia, w całym okresie realizacji Umowy nie może przekroczyć 7% całkowitej kwoty Wkładu Funduszu Powierniczego wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, którym odpowiadają wydatki kwalifikowalne.

⁵ Wartość należy weryfikować na stronie - <https://bdl.stat.gov.pl/bdl/dane/podgrup/temat>. Ścieżka dostępu do informacji - w głównej liście danych według dziedzin należy wybrać Wynagrodzenia i świadczenia społeczne -> Wynagrodzenia -> **Przeciętne miesięczne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw wg PKD 2007 (dane krótkookresowe)** i kliknąć Dalej. Następnie wybrać rok, okres (miesiące, kwartały lub lata) oraz sekcję ogółem. Po kliknięciu Dalej należy zaznaczyć jednostkę terytorialną, w naszym wypadku kujawsko-pomorskie, i kliknąć przycisk [->], a następnie Dalej.

§ 9 Kary umowne

1. Za każde uchybienie w zakresie zatrudnienia osoby na umowę o pracę, wbrew postanowieniom § 20 ust. 18 Menadżer ma prawo do naliczenia kary w wysokości 500 zł, jeżeli w wyznaczonym przez Menadżera terminie Pośrednik Finansowy nie naprawi uchybienia.
2. Za każdą zmianę osób wskazanych w Wykazie osób – stanowiącym Załącznik nr 9 Umowy dokonaną bez wymaganej akceptacji Menadżera Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Menadżera karę w wysokości 500 zł.
3. Za nieprzedłożenie w terminie wskazanym w § 20 ust. 19 Umowy informacji lub dokumentów potwierdzających istnienie okoliczności wskazanych w art. 214 ust. 1 pkt 12 Ustawy PZP, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Menadżera karę w wysokości 7 500 zł.
4. W przypadku naruszenia postanowień Umowy dotyczących dopuszczalnego zakresu podwykonawstwa, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Menadżera karę w wysokości 10 000 zł.
5. Dodatkowo, w przypadku rozwiązania Umowy przez Menadżera na podstawie przesłanek określonych w § 24 ust. 2 pkt 1) Umowy, lub w przypadku rozwiązania Umowy na podstawie § 24 ust. 5 pkt 1) do pkt 4) oraz pkt. 6) do pkt 10) Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty kary umownej w wysokości 2,5% pobranej przez Pośrednika Finansowego Opłaty za Zarządzanie.
6. Kara umowna jest płatna przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia doręczenia wezwania do zapłaty kary.
7. Menadżerowi przysługuje prawo do dochodzenia od Pośrednika Finansowego odszkodowania w wysokości przekraczającej kwoty kar umownych określonych w ust. 1 powyżej.
8. Łączna wysokość kar umownych, które Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 25% maksymalnej Opłaty za Zarządzanie określonej w § 8 ust. 3 Umowy.

§ 10 Szkodowość

1. Pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Funduszu Szczegółowego w Udziale Funduszu Powierniczego został wskazany w Załączniku nr 2 i 2a do Umowy.
2. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 1 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela Instrumentu Finansowego.
3. Szczegółowe zasady dotyczące obowiązków Pośrednika Finansowego w zakresie Szkodowości zostały określone w Procedurze Składania Rozliczeń stanowiącej załącznik nr 3 do Umowy.

§ 11 Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z najwyższą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostało przez nią przekazane Menadżerowi.
2. Obowiązek wskazany w ust. 1 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń,

- chyba że Menadżer poprzez złożenie Pośrednikowi Finansowemu odpowiedniego, wyraźnego, pisemnego oświadczenia zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku,
3. Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje prawo do sprzedaży wierzytelności wobec Ostatecznych Odbiorców innemu podmiotowi.
 4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedkładania do Menadżera kwartalnych sprawozdań z prowadzonych działań windykacyjnych wg. wzoru określonego przez Menadżera.

§ 12 Rozliczenie po zakończeniu Okresu Budowy Portfela

1. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu Menadżerowi Wkładu Funduszu Powierniczego niewydatkowanego na Inwestycje Ostatecznych Odbiorców zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy.
2. Jeżeli Pośrednik Finansowy nie dokona zwrotu, o którym mowa w ust. 1 w wyznaczonym przez Menadżera Funduszu Powierniczego terminie, Menadżer podejmie czynności zmierzające do odzyskania należnych środków z wykorzystaniem dostępnych środków prawnych w szczególności zabezpieczeń, o których mowa w § 13 niniejszej Umowy.

§ 13 Zabezpieczenie należytego wykonywania Umowy

1. Zabezpieczeniem należytego wykonywania niniejszej Umowy są łącznie:
 - 1) Pełnomocnictwo do rachunków bankowych, o których mowa w § 3 ust. 3 pkt 1) do 5) Umowy udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera, zgodnie ze wzorem Pełnomocnictwa do rachunku bankowego stanowiącego Załącznik nr 6 do niniejszej Umowy;
 - 2) cesja praw z wierzytelności w związku z realizacją niniejszej Umowy oraz ich zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Pośrednika Finansowego, w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 8 (Cesja Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń) do niniejszej Umowy, z podpisem notarialnie poświadczonym.
 - 3) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2023 r. poz. 1550 z późn. zm.).
2. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia o którym mowa w ust. 1 powyżej w terminie 10 Dni Roboczych od daty zawarcia niniejszej Umowy.
3. Menadżer ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż w ust. 1 powyżej. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
4. 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 oraz rozwiązania Umowy.

§ 14 Prawo Opcji

1. Menadżer ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Menadżer ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego do wysokości 100% Wkładu Funduszu Powierniczego
3. W ramach Prawa Opcji Menadżer jest uprawniony do wnoszenia maksymalnej kwoty dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego o której mowa w ust. 2 w częściach.
4. Menadżer ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
 - 1) wniesiony pierwotnie Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców w co najmniej 90% w Okresie Budowy Portfela, chyba że Pośrednik Finansowy wyrazi zgodę aby wskazany pułap procentowy został obniżony, oraz
 - 2) Menadżer będzie dysponował Wkładem Funduszu Powierniczego w odpowiedniej wysokości, oraz
 - 3) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość systemowa.
5. Okres Budowy Portfela dla Wkładu Funduszu Powierniczego wniesionego na podstawie realizacji Prawa Opcji rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego i trwa do 30.06.2029r.
6. Pośrednik Finansowy jest zobligowany do wykazania osiągnięcia wskaźników, o których mowa w § 7 ust. 2 w łącznej wartości wynikającej z wszystkich podpisanych Umów Inwestycyjnych, w tym w odniesieniu do wskaźnika pn. Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2) oraz wskaźnika pn. Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby) wyłącznej wartości wynikającej z fizek projektowych, w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego wnoszonego w ramach Prawa Opcji.
7. Oświadczenia Menadżera o skorzystaniu z Prawa Opcji mogą być składane w okresie 48 miesięcy od zawarcia niniejszej Umowy, aż do wyczerpania kwoty określonej w ust. 2. Menadżer informuje w oświadczeniu o skorzystaniu z Prawa Opcji o wysokości danej części dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego.
8. W celu wniesienia przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego Wkładu Funduszu Powierniczego objętego Prawem Opcji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia Wniosków o Wypłatę Transzy na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy dla danej części dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego, składany jest przez Pośrednika Finansowego w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 8 powyżej.
9. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowego Wkładu Funduszu Powierniczego wnoszonego do Funduszu Szczegółowego na podstawie tego prawa.
10. Skorzystanie z Prawa Opcji jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Menadżera. Nieskorzystanie przez Menadżera z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.
11. W przypadku, gdy źródłem finansowania Prawa Opcji będą środki pochodzące z Zasobów Zwróconych wówczas Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ustanowienia dodatkowych

rachunków bankowych wraz z odpowiednimi pełnomocnictwami, zapewniających właściwą ewidencję przepływu środków. Niniejsza sytuacja skutkować będzie odpowiednią zmianą załączników nr 3 i nr 7 do Umowy w formie aneksu do Umowy.

§ 15 Monitoring i sprawozdawczość

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prowadzenia regularnego monitoringu i sprawozdawczości, w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego umożliwiających zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji niniejszej Umowy i monitorowania postępu realizacji Projektu.
2. Tryb, forma oraz zakres procedur sprawozdawczych obowiązujących Pośrednika Finansowego został określony w Załączniku nr 4 do Umowy.

§ 16 Kontrola

1. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę i jednocześnie zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi prowadzonemu przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą, Instytucję Audytową, Komisję Europejską, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF), Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz inne uprawnione podmioty w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia 2033 roku, nie krócej jednak niż 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń i rekomendacji wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Kontrole oraz audyty mogą być przeprowadzane w siedzibie instytucji kontrolującej lub w innym miejscu świadczenia przez osoby kontrolujące pracy lub usług na rzecz instytucji kontrolującej, w siedzibie podmiotu kontrolowanego lub w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację niniejszej Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, systemów teleinformatycznych, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których jest realizowana niniejsza Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca niniejszej Umowy;
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej Umowy.
4. Jeżeli jest to konieczne do stwierdzenia kwalifikowalności wydatków ponoszonych w ramach realizacji niniejszej Umowy, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany udostępnić podmiotom, o których mowa w ust. 1, również dokumenty niezwiązane bezpośrednio z realizacją niniejszej Umowy.
5. Podmioty uprawnione do przeprowadzania kontroli lub audytu, w celu potwierdzenia prawidłowości i kwalifikowalności poniesionych wydatków, w związku z podejrzeniem wystąpienia nadużycia finansowego lub złożenia przez Pośrednika Finansowego niewystarczających wyjaśnień, mogą zwrócić się o złożenie wyjaśnień do innych niż Pośrednik Finansowy podmiotów lub osób zaangażowanych w realizację niniejszej Umowy, w tym Ostatecznych Odbiorców.
6. W przypadku gdy w wyniku kontroli wydawane są zalecenia pokontrolne, a Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do podjęcia stosownych działań naprawczych w terminie określonym w tych zaleceniach.

Pośrednik Finansowy ma prawo do zgłoszenia, na piśmie, utrwalonym w postaci elektronicznej lub w postaci papierowej, w terminie 14 dni od dnia doręczenia mu informacji pokontrolnej, podpisanych, umotywowanych zastrzeżeń do tej informacji.

7. Ustalenia podmiotów, o których mowa w ust. 1, mogą prowadzić do korekty Wkładu Funduszu Powierniczego.
8. Niewykonanie przez Pośrednika Finansowego obowiązków, o których mowa w ust. 3 i 4 jest traktowane jak odmowa poddania się kontroli i może zostać uznane za brak wywiązania się z istotnych obowiązków wynikających z Umowy skutkujących rozwiązaniem niniejszej Umowy w trybie określonym w § 24 niniejszej Umowy.
9. Niezależnie od planowanych działań kontrolnych, Pośrednik Finansowy na wniosek Menadżera bądź w przypadku zgłoszenia przez Menadżera lub inny podmiot podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości lub przypadku naruszenia Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, jest zobowiązany do podejmowania odpowiednich (w tym doraźnych) działań kontrolnych i innych czynności, zmierzających do zapewnienia prawidłowej realizacji tych umów i zapewnienia kwalifikowalności poniesionych wydatków.
10. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przekazywania Menadżerowi, w terminie 5 Dni Roboczych od ich otrzymania, kopii informacji o wynikach przeprowadzonych u Pośrednika Finansowego kontroli i audytów. Pośrednik Finansowy jest również zobowiązany do informowania Menadżera o sporządzonych wyjaśnieniach oraz do przekazywania informacji na temat wykonania zaleceń pokontrolnych.
11. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają odpowiednie zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić w Umowach Inwestycyjnych stosowne zapisy w tym zakresie. Zasady przeprowadzenia kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowią Załącznik nr 5 do Umowy.

§ 17 Informacja i promocja

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do wywiązania się z obowiązków informacyjno-promocyjnych wynikających z Rozporządzenia Ogólnego, Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 oraz z *Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji* (dokument dostępny na stronie www.funduszeuropejskie.gov.pl), tj. w szczególności do:
 - 1) umieszczania w widoczny sposób znaku Funduszy Europejskich, barw Rzeczypospolitej Polskiej (jeśli dotyczy - wersja pełnokolorowa), znaku Unii Europejskiej, herbu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z podpisem Samorząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego na:
 - a) wszystkich prowadzonych działaniach informacyjnych i promocyjnych w związku z realizacją niniejszej Umowy,
 - b) dokumentach i materiałach związanych z realizacją niniejszej Umowy (m.in. produkty drukowane lub cyfrowe, strony internetowe i ich mobilne wersje, media społecznościowe) podawanych do wiadomości publicznej,
 - c) dokumentach i materiałach dla Ostatecznych Odbiorców, np. zaświadczeniach, certyfikatach, zaproszeniach, materiałach informacyjnych, programach szkoleń i warsztatów, listach obecności, prezentacjach multimedialnych, umowach oraz kierowanej do nich korespondencji,
 - d) produktach, sprzęcie, pojazdach, aparaturze itp., powstałych lub zakupionych w związku z realizacją niniejszej Umowy, poprzez umieszczenie trwałego oznakowania w postaci naklejek;

- 2) na materiałach i dokumentach opisanych w ust. 1 pkt 1) lit. b) i c) Pośrednik zobowiązany jest również do umieszczania logo Menadżera;
 - 3) umieszczenia w miejscu realizacji Umowy trwałej tablicy informacyjnej lub pamiątkowej w sposób wyraźnie widoczny dla społeczeństwa, które przedstawiają symbol Unii zgodnie z parametrami technicznymi określonymi w załączniku IX Rozporządzenia Ogólnego, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Umowy – realizacja niniejszego punktu wypełnia obowiązek Pośrednika Finansowego określony w art. 50 ust. 1 lit. d Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) umieszczenia krótkiego opisu wdrażanego Instrumentu Finansowego na oficjalnej stronie internetowej Pośrednika Finansowego, jeśli ją posiada i na jego stronach mediów społecznościowych. Opis musi zawierać:
 - a) nazwę lub skróconą nazwę Umowy (maksymalnie 150 znaków),
 - b) podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego z Unii Europejskiej przez zamieszczenie znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej, znaku Unii Europejskiej, Herbu Województwa Kujawsko-Pomorskiego oraz logo Menadżera,
 - c) zadania, działania, które będą realizowane w ramach Umowy,
 - d) grupy docelowe - dla kogo przeznaczony jest Instrument Finansowy - grupy Ostatecznych Odbiorców,
 - e) cel, efekty i rezultaty realizacji Umowy (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów),
 - f) całkowitą wartość Umowy oraz wysokość wkładu Funduszy Europejskich,
 - g) hasztagi: #FunduszeUE lub #FunduszeEuropejskie.
 - 5) zorganizowania przynajmniej jednego wydarzenia lub działania informacyjno-promocyjnego (np. konferencji prasowej, wydarzenia promującego realizację Umowy, prezentacji założeń Umowy na targach branżowych) w ważnym momencie realizacji Umowy np. na rozpoczęcie realizacji Umowy, zakończenie realizacji Umowy lub jej ważnego etapu. Do udziału w wydarzeniu informacyjno-promocyjnym należy zaprosić z co najmniej 4-tygodniowym wyprzedzeniem przedstawicieli Instytucji Zarządzającej FE dKP, KE oraz Menadżera za pośrednictwem poczty elektronicznej regio-poland@ec.europa.eu, ps.sekretariat@kujawsko-pomorskie.pl, fe.sekretariat@kujawsko-pomorskie.pl oraz biuro@kpfr.pl;
 - 6) informowania Instytucji Zarządzającej o ważnych etapach związanych z realizacją Umowy i planowanych wydarzeniach informacyjnych i promocyjnych związanych z realizacją Umowy, a także innych planowanych wydarzeniach i istotnych okolicznościach związanych z realizacją Umowy, które mogą mieć znaczenie dla opinii publicznej i mogą służyć budowaniu marki Funduszy Europejskich. Powiadomienie nastąpi za pośrednictwem poczty elektronicznej ps.sekretariat@kujawsko-pomorskie.pl oraz fe.sekretariat@kujawsko-pomorskie.pl; na minimum 14 dni przed planowanym wydarzeniem. Informacja powinna wskazywać dane kontaktowe osób ze strony Pośrednika Finansowego zaangażowanych w wydarzenie;
 - 7) dokumentowania działań informacyjnych i promocyjnych prowadzonych w ramach Umowy;
 - 8) rzetelnego i regularnego wprowadzania aktualnych danych do wyszukiwarki wsparcia dla potencjalnych Odbiorców Ostatecznych, dostępnej na Portalu Funduszy Europejskich. Do czasu powiadomienia Pośrednika Finansowego przez Menadżera o uruchomieniu wyszukiwarki wsparcia dane będą przekazywane do Instytucji Zarządzającej. Zakres przekazywanych danych oraz terminy ich przekazywania zostaną podane Pośrednikowi Finansowemu bez zbędnej zwłoki po ustaleniach w tym zakresie dokonanych między Beneficjentem a Instytucją Zarządzającą.
2. Znaki graficzne oraz obowiązkowe wzory tablic, itp. są określone w Księdze Tożsamości Wizualnej i dostępne na <https://funduszeue.kujawsko-pomorskie.pl/obowiazki-informacyjne-i-promocyjne>

3. W przypadku niewywiązywania się Pośrednika Finansowego z obowiązków określonych w ust. 1 pkt 1), 3) i 4) oraz obowiązku określonego w § 6 ust. 7 pkt 17 Umowy Menadżer wzywa jednokrotnie Pośrednika Finansowego do podjęcia działań zaradczych w terminie i na warunkach określonych w wezwaniu, a Pośrednik Finansowy informuje Menadżera o wprowadzonych działaniach zaradczych. W przypadku braku wykonania przez Pośrednika Finansowego działań zaradczych, dla działań, które wynikają z Załącznika nr 10 do Umowy, Menadżer pomniejsza maksymalną kwotę Bezpośredniego wkładu finansowego, o której mowa w § 3 ust. 9 pkt 1 Umowy o wartość nie większą niż 3% tej kwoty, zgodnie z Wykazem pomniejszeń stanowiącym Załącznik nr 10 do niniejszej Umowy. W takim przypadku Menadżer w drodze jednostronnego oświadczenia woli, które jest wiążące dla Pośrednika Finansowego, dokona zmiany maksymalnej wysokości Bezpośredniego wkładu finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 9 pkt 1 Umowy, o czym poinformuje Pośrednika Finansowego w formie pisemnej lub elektronicznej. Jeżeli w wyniku pomniejszenia wartości Bezpośredniego wkładu finansowego okaże się, że Pośrednik Finansowy otrzymał środki w kwocie wyższej niż maksymalna wysokość wsparcia, o której mowa w zdaniu poprzednim, różnica podlega zwrotowi bez odsetek w terminie i na zasadach określonych przez Menadżera. Po bezskutecznym upływie terminu do zwrotu, następuje on w trybie i na zasadach określonych w art. 207 Ustawy o finansach publicznych. Potrąconą kwotę Bezpośredniego wkładu finansowego Pośrednik Finansowy jest zobowiązany uzupełnić środkami własnymi.

§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy przez okres 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia 2033 roku, nie krócej jednak niż 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy).
2. Menadżer może przedłużyć lub skrócić termin przechowywania dokumentów informując o tym Pośrednika Finansowego na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Menadżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 19 Ochrona danych osobowych

1. Strony Umowy oświadczają, że dla realizacji niniejszej Umowy oraz w celach określonych Ustawą wdrożeniową są administratorami danych, o których mowa w art. 4 pkt 7 Rozporządzenia RODO oraz w art. 88 Ustawy wdrożeniowej.
2. W przypadku, gdyby poszczególne procesy przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją niniejszej umowy wymagały powierzenia przetwarzania danych osobowych, Strony zawrą na tę okoliczność umowę powierzenia przetwarzania danych, zgodnie z art. 28 RODO.

3. Strony Umowy będą przetwarzały dane osobowe oraz wszelkie posiadane informacje związane z realizacją Projektu i niniejszej Umowy wyłącznie do celów związanych z wdrażaniem Programu, a w szczególności udzielaniem wsparcia Ostatecznym Odbiorcom w formie pożyczek, o których mowa w § 2 ust. 1 Umowy, monitoringiem, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, informacją i promocją.
4. Strony Umowy zobowiązują się do prawidłowego przestrzegania przepisów w zakresie ochrony danych osobowych, w tym, w szczególności Rozporządzenia RODO oraz Ustawy o ochronie danych osobowych oraz do wypełniania wszelkich obowiązków w nich wymienionych, w tym realizacji obowiązku informacyjnego.
5. Dodatkowo każda ze Stron Umowy zobowiązuje się do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 Rozporządzenia RODO, w szczególności Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przekazać Ostatecznym Odbiorcom klauzulę informacyjną Menadżera przy zawieraniu Umów Inwestycyjnych.
6. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na upublicznianie swoich danych, a także informacji o realizowanym Projekcie, w celach określonych w § 17 Umowy.

§ 20 Pozostałe obowiązki Pośrednika Finansowego

1. Pośrednik Finansowy wykonuje swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do wdrożenia skutecznych i proporcjonalnych środków przeciwdziałania nadużyciom finansowym (w tym konfliktowi interesów).
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej w ramach realizacji Umowy Operacyjnej.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać Menadżerowi, na jego żądanie:
 - 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach, a także
 - 2) w trybie niezwłocznym – dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej i działalności Pośrednika Finansowego (a w przypadku gdy Pośrednikiem Finansowym jest konsorcjum, każdego podmiotu wchodzącego w skład konsorcjum), których Menadżer może zasadnie zażądać.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menadżera o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jej zaistnieniu.
6. Pośrednik Finansowy 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, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia działań kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku 5 do Umowy.

8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zachowania ścieżki audytu, obejmującej odpowiednie elementy, o których mowa z Załączniku nr XIII do Rozporządzenia Ogólnego. W celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich przepływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Inwestycji, w szczególności Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Powierniczego oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego.
9. W przypadku udzielania Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
10. W przypadku udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
11. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, dokumentów i danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących niniejszej Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
12. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menadżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
13. W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
 - 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów dotyczących Umowy Inwestycyjnej;
 - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez doradców;
 - 3) kontakt telefoniczny;
 - 4) korespondencja e-mail.
14. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do utrzymywania następujących placówek, na warunkach określonych w Zaproszeniu:
 - 1) w Okresie Budowy Portfela:
 - a) (nazwa, adres placówki),
 - b) (nazwa, adres placówki),
 - c) (nazwa, adres placówki),
 - 2) po Okresie Budowy Portfela, do zakończenia realizacji Zamówienia:
 - a) (nazwa, adres placówki).

16. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany, aby wszelkie oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej opatrywać bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
17. Jeżeli wobec Pośrednika Finansowego, został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub, jakkolwiek wniosek w postępowaniu restrukturyzacyjnym, lub gdy Pośrednik Finansowy postawiony jest w stan likwidacji albo, gdy ustanowiono zarząd komisaryczny bądź, gdy zawiesił swoją działalność lub jest przedmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze lub uległa znaczącemu pogorszeniu jego sytuacja ekonomiczna to Pośrednik Finansowy zobowiązany jest w terminie 3 dni poinformować Menadżera o tych okolicznościach.
18. Na podstawie art. 95 ust. 1 Ustawy PZP Menadżer zobowiązuje Pośrednika Finansowego do zatrudniania na podstawie umowy o pracę osób, które będą wykonywały w ramach realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki, rozliczeniem i kontrolą Pożyczki, monitorowaniem i windykacją spłat Pożyczki, sporządzeniem sprawozdań z realizacji Zamówienia, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2023, poz. 1465 z późn. zm.), z uwzględnieniem poniższych warunków:
 - 1) Menadżer dopuszcza zatrudnienie na podstawie umowy o pracę na czas określony, nieokreślony, na zastępstwo w zakresie i na zasadach określonych w Kodeksie pracy, w pełnym lub częściowym wymiarze czasu pracy.
 - 2) Obowiązek zatrudniania na umowę o pracę nie dotyczy realizacji zadań pomocniczych, które pośrednio są związane z realizacją Zamówienia jak obsługa informatyczna, zadania promocyjne, weryfikacja audytów energetycznych, zamawianie opinii i ekspertyz oraz innych czynności nie wymienionych w zdaniu pierwszym ust. 18.
 - 3) W celu weryfikacji obowiązku zatrudnienia na podstawie stosunku pracy każdorazowo na wezwanie Menadżera we wskazanym w tym wezwaniu terminie – nie krótszym jednak niż 10 dni Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedłożyć Menadżerowi, w tym w celu przekazania Instytucji Zarządzającej oświadczenie Pośrednika Finansowego o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności określone powyżej. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte żądaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu, oświadczenie o osiąganiu przez pracownika co najmniej minimalnego wynagrodzenia za pracę - ustalonego na podstawie art. 6 - 8 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020 r., poz. 2207 z późn. zm.) oraz o nie potrącaniu przez Pośrednika Finansowego kosztów związanych z realizacją zamówienia, oraz o nie dochodzeniu przez Pośrednika Finansowego w tym zakresie żadnych należności oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Pośrednika Finansowego.
 - 4) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić możliwość weryfikacji oświadczenia dotyczącego zatrudnienia na umowę o pracę, o którym mowa w pkt. 3) na podstawie poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę z zastrzeżeniem, że kopie umów będą zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników (dotyczy nr pesel, adresu), zgodnie z RODO, a informacje dotyczące: imion i nazwisk pracowników, daty zawarcia umowy, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu będą możliwe do zidentyfikowania. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić możliwość weryfikacji oświadczenia, o którym mowa w pkt. 3) również na podstawie innych dokumentów wskazanych w wezwaniu Zamawiającego.
 - 5) Naruszenie przez Pośrednika Finansowego ust. 18 uprawnia Menadżera do naliczenia kary umownej w wysokości 500 zł za każde uchybienie w stosunku do danej osoby.

19. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest w terminie do 30 dni przed upływem **każdego roku obowiązywania umowy** przekazać Menadżerowi informacje i dokumenty (w postaci kopii potwierdzonych za zgodność) potwierdzające, że zachodzą wobec niego okoliczności, o których mowa w art. 214 ust. 1 pkt 12 Ustawy PZP, zgodnie z wymogiem art. 214 ust. 4 Ustawy PZP. Obowiązek udowodnienia posiadania przez Pośrednika Finansowego statusu in-house w rozumieniu art. 214 ust. 1 pkt. 12 Ustawy PZP obciąża tegoż Pośrednika Finansowego.

§ 21 Odpowiedzialność stron Umowy

1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową.
2. Odpowiedzialność finansowa Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej wobec Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy jak i odpowiedzialność Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Funduszu Powierniczego lub Funduszu Szczegółowego nie może przekraczać kwoty Wkładu Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Menadżerowi przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menadżera 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 w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menadżera z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią będą szkodę Menadżera, której wyrównania Menadżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. Menadżer i Instytucja Zarządzająca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją Umowy, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych instytucji.
5. Pośrednik Finansowy, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menadżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań Menadżera powstałych w wyniku:
 - 1) wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu, lub
 - 2) wypłaty Transzy wnioskowanej przez Pośrednika Finansowego lub braku wypłaty Transzy wnioskowanej przez Pośrednika Finansowego, wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia niniejszej Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony Menadżera).

§ 22 Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
2. Pośrednik Finansowy w terminie 5 Dni Roboczych zobowiązany jest do informowania Menadżera o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Inwestycyjnych.
3. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest on do odzyskania Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy

Nieprawidłowość wraz z odsetkami w wysokości jak dla zaległości podatkowych określonych w art. 207 Ustawy o finansach publicznych.

4. Odzyskany Wkład Funduszu Powierniczego nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła Nieprawidłowość.
5. W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Pośrednika Finansowego na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, odzyskany Wkład Funduszu Powierniczego może zostać przeznaczony na inne Inwestycje u Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości przez Pośrednika Finansowego po Okresie Budowy Portfela, odzyskany Wkład Funduszu Powierniczego po uprzednim zawiadomieniu Menadżera przekazany zostaje na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego zgodnie ze schematem określonym w Załączniku nr 7 do Umowy.
7. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Umowy Inwestycyjnej w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość oraz po uprzednim powiadomieniu Menadżera, przekazania go na odpowiedni rachunek bankowy zgodnie ze schematem określonym w Załączniku nr 7 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
8. Pośrednik Finansowy odpowiada za zwrot Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
9. Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość, pod warunkiem, że wykaze on, iż w przypadku danej Nieprawidłowości spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) Nieprawidłowość wystąpiła na poziomie Ostatecznego Odbiorcy;
 - 2) Pośrednik Finansowy spełnił obowiązki w odniesieniu do Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość, zgodnie z mającym zastosowanie prawem i dbałością o jakość zawodową, przejrzystością i starannością, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem Instrumentów Finansowych;
 - 3) środki, których dotyczy Nieprawidłowość, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Pośrednik Finansowy podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.
10. Do środków, których dotyczy Nieprawidłowość, a które nie zostały zwrócone zgodnie z ust. 6 lub 7 powyżej, zastosowanie mają postanowienia dotyczące Szkodowości, w tym jej pułapów, o których mowa w § 10 Umowy.
11. W przypadku wystąpienia Nieprawidłowości systemowej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu Funduszu Powierniczego, niezależnie czy Wkład Funduszu Powierniczego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wraz z całą otrzymaną Opłatą za Zarządzanie.
12. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie zastosowanie będą miały odpowiednie Wytyczne.
13. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek Transzy przez Menadżera okaże się niezgodne z prawem lub Umową o Finansowaniu:
 - 1) Menadżer niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
 - 2) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez Menadżera Wkład Funduszu Powierniczego zostanie niezwłocznie unieważniony oraz

- 3) Pośrednik Finansowy zwróci wszelkie środki przekazane dotychczas przez Menadżera Pośrednikowi Finansowemu.
14. Menadżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

§ 23 Zmiana postanowień Umowy

1. Menadżer przewiduje następujące możliwości dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy oraz określa warunki takiej zmiany:
 - 1) zmiana osób wskazanych w Załączniku nr 9 do Umowy. Nowa osoba musi spełniać warunki określone w Zaproszeniu dla osoby, którą ma zastąpić;
 - 2) w przypadku wcześniejszego zakończenia Okresu Wygaszania Portfela, po uzgodnieniu z Pośrednikiem Finansowym, okres realizacji Zamówienia może ulec skróceniu;
 - 3) zmiana zasad dokonywania zarządzania Funduszem Szczegółowym, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Fundusz Powierniczy, w szczególności zmiana rachunków bankowych, Załącznika nr 7 - Schematu przepływu środków pomiędzy rachunkami bankowymi, Załącznika nr - Procedura Sprawozdawcza, Załącznika nr 4 Procedura składania Rozliczeń;
 - 4) zmiana sposobu rozliczania Umowy m.in. z uwagi na skutek zmian zawartej przez Menadżera Umowy o Finansowaniu lub Wytycznych dotyczących realizacji Projektu przez Menadżera;
 - 5) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Opłaty za Zarządzanie, pod warunkiem, że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego;
 - 6) obniżenie kwoty Wkład Funduszu Powierniczego wnoszonego do Funduszu Szczegółowego, o której mowa w § 3 ust. 9 Umowy będące wynikiem decyzji Instytucji Zarządzającej o nie więcej niż 25% jego wartości;
 - 7) w przypadku konieczności wprowadzenia zmian będących następstwem zmiany przepisów prawa oraz Wytycznych, mających wpływ na realizację Programu lub Projektu lub dokonanie jego wykładni przez Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej, w szczególności zmian zapisów dotyczących pomniejszeń Bezpośredniego wkładu finansowego na poziomie Pośrednika Finansowego i sankcji nakładanych na Ostatecznego Odbiorcę wynikających z nieprzestrzegania wymogów dotyczących działań informacyjno-promocyjnych;
 - 8) zmiana parametrów Pożyczki tj. w szczególności jej wartości, oprocentowania, okresu spłaty, okresu karencji, typu finansowanych Inwestycji, grupy Ostatecznych Odbiorców, terminu na złożenie wniosków o udzielenie Pożyczki, terminu na zawarcie wszystkich Umów Inwestycyjnych, terminu na wypłatę wszystkich środków dla Ostatecznych Odbiorców, wprowadzenie dodatkowych/zmiana preferencji w postaci umorzeń kapitału, dotacji na wsparcie techniczne wynikająca ze zmiany Strategii Inwestycyjnej;
 - 9) zmiana innych przepisów powszechnie obowiązujących w zakresie mającym wpływ na realizację Umowy lub zakres świadczenia którejkolwiek ze Stron;
 - 10) z powodu zaistnienia omyłki pisarskiej lub rachunkowej;
 - 11) z powodu powstania rozbieżności lub niejasności w rozumieniu pojęć lub sformułowań użytych w Umowie, których nie będzie można usunąć w inny sposób, a zmiana treści Umowy będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności lub niejasności i doprecyzowanie Umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez Strony;

- 12) zamiana wynagrodzenia zgodnie z zasadami opisanymi w § 8 Umowy;
 - 13) zmiana terminu, o którym mowa w rozdziale VIII do załącznika nr 3 Procedura Składania Rozliczeń do Umowy.
 - 14) zmiana wysokości wnoszonego Wkładu Funduszu Powierniczego, o której mowa w § 3 ust. 9 Umowy tj. zarówno zmniejszenie jak i zwiększenie wysokości Wkładu Funduszu Powierniczego, z zastrzeżeniem, iż zmiana ta nie może prowadzić do zmiany wartości Wkładu Funduszu Powierniczego objętego całym Zamówieniem.
 - 15) zmiana wynagrodzenia będą wynikiem zmian, o których mowa w pkt 14) powyżej,
 - 16) zmiana okresu obowiązywania Umowy, o której mowa w § 4 ust. 2 Umowy w przypadku zmiany Okresu budowy Portfela, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 1 Umowy będącej następstwem zmiany Strategii Inwestycyjnej.
2. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają zawarcia Aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem ust. 3, a także innych postanowień wyłączających ten obowiązek.
 3. Zmiana, o której mowa w ust. 1 pkt 1) nie wymaga zawarcia Aneksu. Zmianę uważa się za dokonaną z chwilą uzyskania przez Pośrednika Finansowego akceptacji Menadżera

§ 24 Rozwiązanie Umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca.
2. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić wyłącznie:
 - 1) ze strony Menadżera – w przypadku braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z istotnego obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
 - 2) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Menadżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Umowy.
3. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie o stwierdzonym naruszeniu niniejszej Umowy przez Stronę, która chce skorzystać z tego uprawnienia drugiej Strony Umowy wraz z okolicznościami uzasadniającymi rozwiązanie Umowy oraz nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie do 30 dni od daty doręczenia takiego zawiadomienia.
4. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym wypowiedzenie zostało doręczone. 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, jeżeli:
 - 1) wystąpiła Nieprawidłowość systemowa;
 - 2) Pośrednik Finansowy wykorzystał wniesiony Wkład Funduszu Powierniczego, Przychody Funduszu Powierniczego lub Zasoby Zwrócone niezgodnie z celami, niezgodnie z Umową, przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla Operacji lub nie zwrócił ich Menadżerowi w terminie;
 - 3) Pośrednik Finansowy odmówił poddania się kontroli Menadżera lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów, bądź utrudniał jej przeprowadzenie;
 - 4) Pośrednik Finansowy złożył lub przedstawił Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej bądź innemu uprawnionemu podmiotowi w toku wykonywanych czynności związanych z

zawarciem Umowy i jej realizacją nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;

- 5) Pośrednik Finansowy zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało;
 - 6) Pośrednik Finansowy w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Menadżera;
 - 7) wystąpiła formalna niemożliwość kontynuacji realizacji niniejszej Umowy przez Pośrednika Finansowego (np. wygaśnięcie lub naruszenie przesłanek współpracy nawiązanej na podstawie art. 214 ust.1 pkt 12 Ustawy PZP);
 - 8) Pośrednik Finansowy nie wniósł zabezpieczenia prawidłowej realizacji umowy w formie i terminie określonym w § 13 Umowy;
 - 9) jeżeli Pośrednik Finansowy postawiony jest w stan likwidacji lub uległa znaczącemu pogorszeniu jego sytuacja ekonomiczna, która uniemożliwiła Pośrednikowi Finansowemu realizację niniejszej Umowy;
 - 10) Pośrednik Finansowy naruszył postanowienia Umowy dotyczące dopuszczalnego zakresu podwykonawstwa.
6. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
 7. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania przez Menadżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.
 8. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Menadżer może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W przypadku odstąpienia od Umowy o którym mowa w zdaniu pierwszym stosuje się odpowiednio § 12 Umowy.
 9. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą na Menadżera.
 10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Pośrednik Finansowy na żądanie Menadżera zobowiązany jest do wydania, kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonych jednostkowych Pożyczek, w szczególności:
 - a) oryginałów dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznych Odbiorców w związku z ubieganiem się o jednostkową Pożyczkę,
 - b) oryginałów dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznych Odbiorców oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia jednostkowej Pożyczki,
 - c) oryginałów Umów Inwestycyjnych, załączników do tych Umów, aneksów, dokumentów zabezpieczenia spłaty jednostkowych Pożyczek oraz w odpowiednich przypadkach zaświadczeń o udzielonej pomocy de minimis, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
 - d) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
 - e) oryginałów korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą oraz osobami trzecimi, otrzymanej lub prowadzonej przez Pośrednika Finansowego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem jednostkowej Pożyczki,

przy czym przekazanie dokumentów, o których mowa powyżej dokonywane jest w terminie wskazanym w żądaniu Menadżera wysłanym do Pośrednika Finansowego, które określa również tryb

przedmiotowego przekazania dokumentów, chyba że Strony uzgodnią inny termin lub tryb przekazania.

11. W przypadku rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Umowy od daty skuteczności takiego rozwiązania, z zastrzeżeniem § 11 Umowy. Pośrednik Finansowy zwróci nienależnie pobraną Opłatę za Zarządzanie, czyli taką, której nie odpowiadają wydatki kwalifikowalne wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych naliczonymi od dnia jej przekazania na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego do dnia jej zwrotu na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
12. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszelkie środki przekazane przez Menadżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Menadżerowi, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego, zgodnie ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi stanowiącym Załącznik nr 7 do Umowy. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Menadżera.
13. Niezależnie od przyczyny wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania oraz wymagania dotyczące archiwizacji Menadżer może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.
14. W przypadku rozwiązania umowy w trybie, o którym mowa w ust. 6, strony mogą określić zasady na jakich i w jakim zakresie nastąpi ustanie współpracy pomiędzy stronami, w tym na jakich zasadach będzie realizowana obsługa portfela pożyczek udzielonych w ramach umowy, w przypadku gdy ich pozostawienie w obsłudze Pośrednika Finansowego będzie uzasadnione w ocenie stron umowy.
15. Rozwiązanie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 25 Konflikt interesów

1. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów w trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest niezwłocznie pisemnie powiadomić Menadżera o tym fakcie.
2. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej z MŚP, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia Konflikту interesów.
3. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykreślenia Umowy Inwestycyjnej, w ramach której Konflikt interesów wystąpił z Portfela Pożyczek oraz do dokonania zwrotu wypłaconego Wkładu Funduszu Powierniczego na odpowiedni rachunek bankowy, zgodnie ze schematem określonym w Załączniku 7 do Umowy.

§ 26 Oświadczenia Pośrednika Finansowego

1. Przeciwnie Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.

2. Pośrednik Finansowy w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał zmiany swojego statusu, o której mowa w niniejszej Umowie, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu Menadżera i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie Instrumentów Finansowych, w tym dotyczącymi pomocy państwa, zamówień publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych w szczególności:
 - 1) Pośrednik Finansowy oświadcza, że nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami funkcjonującymi/zarejestrowanymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych,
 - 2) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwe normy mające zastosowanie do przepisów w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczaniu terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 155 ust. 2 lit. a oraz ust. 3 Rozporządzenia finansowego,
 - 3) Pośrednik Finansowy zapewni zgodność z przepisami dotyczącymi Instrumentów Finansowych oraz pomocy publicznej w zakresie realizacji Umowy,
 - 4) Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa ani osoby uprawnione do jego reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 Ustawy o finansach publicznych,
 - 5) na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania przepisów unijnych na etapie wdrażania projektu w zakresie polityk horyzontalnych określonych art. 9 Rozporządzenia Ogólnego w tym w szczególności z:
 - 1) Politykami Unii Europejskiej, w tym poszanowania praw podstawowych, przy przestrzeganiu Karty praw podstawowych Unii Europejskiej,
 - 2) zasadami udzielania zamówień, społeczeństwa informacyjnego, ochrony konkurencji, 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,
 - 3) 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. (Dz. U. z 2012 r. poz. 1169 z późn. zm.),
 - 4) zasadą równości kobiet i mężczyzn z uwzględnieniem aspektu i perspektywy płci.

§ 27 Postanowienia końcowe

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Menadżera.

4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Umowy będą dokonywane w złotych polskich.
5. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy.
6. Menadżer ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków na inną osobę, w szczególności na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
7. Menadżer ma prawo ujawniać osobie kontrolowanej przezeń oraz innej osobie:
 - 1) na którą (lub za pośrednictwem której) Menadżer ceduje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy;
 - 2) której, zgodnie z wymogami przewidzianymi w obowiązującym prawie lub przepisach, należy przekazywać informacje w takim zakresie,wszelkie informacje na temat Pośrednika Finansowego i niniejszej Umowy uznane przez Menadżera za właściwe.
8. W przypadku zakończenia realizacji Projektu, wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowaniu lub Umowy Powierzenia wszelkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
9. O ile w Umowie nie zaznaczono inaczej, wszelka korespondencja związana z Umową wymaga dla swej skuteczności przesłania w formie pisemnej na adres podany do korespondencji. Bieżąca, robocza korespondencja związana z realizacją umowy odbywa się w formie elektronicznej na uzgodnione przez Strony adresy e-mailowe.
10. Adresy do korespondencji:

11. Korespondencję uważa się za doręczoną w dniu odebrania jej od doręczyciela. W przypadku nieodebrania korespondencji uważa się ją za doręczoną w dacie pierwszego awizo, odmowy odebrania przesyłki, adnotacji „adresat wyprowadził się”, „adresat nieznaný” lub podobnej.
12. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
13. Umowa została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Menadżera, Pośrednika Finansowego oraz Instytucji Zarządzającej.
14. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony Umowy.
15. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
16. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w Preambule do niniejszej Umowy.

Załączniki

1. Protokół z Negocjacji wraz z załącznikami;
2. Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)/ OPPT⁶;

6 Załącznik zostanie dostosowany w zależności od tego czy dotyczyć będzie Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZIT-y regionalne), Działanie 2.1 czy Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach OPPT, Działanie 2.17.

- 2a. Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne)/ OPPT⁷;
3. Procedura Składania Rozliczeń;
4. Procedura Sprawozdawcza;
5. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców;
6. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór;
7. Schemat przepływów środków pomiędzy rachunkami bankowymi;
8. Cesja Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń;
9. Lista osób skierowanych do realizacji Zamówienia;
10. Wykaz pomniejszych;

Za Pośrednika Finansowego

Za Menadżera

⁷ Załącznik zostanie dostosowany w zależności od tego czy dotyczyć będzie Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZIT-y regionalne), Działanie 2.1 czy Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach OPPT, Działanie 2.17.