

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY (IPU)

UMOWA O POŚREDNICTWO FINANSOWE NR [...]

zawarta dnia [...] 2018 r. pomiędzy:

1. **Dolnośląskim Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Duńskiej nr 9, kod pocztowy: 54-427, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000415829, NIP: 8971782009 oraz REGON: 021856029, o kapitale zakładowym w wysokości 7.005.000,00 zł, reprezentowaną przez uprawnionego do samodzielnej reprezentacji:
 - Pana Marka Ignora – Prezesa Zarządu,
zwaną dalej „**Funduszem**”
oraz
2. [...] z siedzibą we [...] przy ulicy [...], kod pocztowy: [...], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla [...] we [...], [...] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: [...], NIP: [...] oraz REGON: [...], o kapitale zakładowym w wysokości [...] zł, reprezentowaną przez:
 - [...] – [...],
 - [...] – [...]zwaną dalej „**Pośrednikiem Finansowym**”

Fundusz oraz **Pośrednik Finansowy** w dalszej części Umowy zwani są łącznie „**Stronami**”, a każdy z nich z osobna „**Stroną**”

Strony oświadczają, że dane zawarte w powołanych powyżej informacjach odpowiadających odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców od momentu ich pobrania do momentu podpisania Umowy nie uległy zmianie, a także iż do skutecznego zawarcia Umowy nie są obowiązane do uzyskania jakichkolwiek zgód lub opinii innych niż Strony podmiotów lub organów.

Dnia [...] 2018 roku we Wrocławiu w wyniku przeprowadzenia postępowania przetargowego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2017 r., poz. 1579 ze zm.), pod nazwą: „Świadczenie przez Wykonawców usługi pośrednictwa finansowego w zakresie udzielania poręczeń za zobowiązania MŚP, w oparciu o Regionalne Reporęczenie, zagwarantowane przez Zamawiającego”, zostaje zawarta Umowa o Pośrednictwo Finansowe („Umowa”) o następującej treści:

§1 Definicje

O ile inaczej wyraźnie nie zastrzeżono, definicje użyte w niniejszej Umowie (w tym, w jej załącznikach) mają znaczenie nadane w niniejszym paragrafie.

Do pojęć i definicji używanych w niniejszej Umowie, w razie braku ich wyraźnego zdefiniowania, stosuje się pojęcia i definicje zdefiniowane w innych dokumentach związanych z postępowaniem przetargowym, w szczególności w SIWZ.

W niniejszej Umowie poniższe definicje mają następujące znaczenie:

Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z Ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz.U. z 2015 r., poz. 90 ze zm.);
Dane Osobowe - wszelkie informacje dotyczące MŚP umożliwiające zidentyfikowanie, w szczególności dotyczące udzielonego Poręczenia, których administratorem jest Pośrednik Finansowy;
Dokument Poręczenia – dokument wystawiony przez Pośrednika Finansowego, potwierdzający udzielenie poręczenia na zabezpieczenie spłaty zobowiązań Odbiorcy Poręczenia,
Instytucja Finansowa – bank krajowy lub instytucja kredytowa, w rozumieniu Prawa Bankowego lub inny podmiot finansowy zaakceptowany przez Fundusz, który zawarł z MŚP umowę Instrumentu Kredytowego, której zabezpieczeniem jest Poręczenie i z którym Pośrednik Finansowy zawarł umowę o współpracy;
Jednostkowe Poręczenie – poręczenie udzielone przez Pośrednika Finansowego na zabezpieczenie spłaty zobowiązań Odbiorcy Poręczenia wynikających z Instrumentów Kredytowych lub postępowań przetargowych, poprzez zawarcie przez Pośrednika Finansowego z Odbiorcą Poręczenia Umowy I Stopnia
Jednostkowe Reporęczenie – zobowiązanie Zamawiającego do wypłaty środków na rzecz Pośrednika Finansowego w przypadku zaspokojenia przez Pośrednika roszczenia Instytucji Finansowej lub organizatora przetargu z tytułu Jednostkowego Poręczenia;
Kredyt – kredyt w rozumieniu Prawa Bankowego, pożyczka w rozumieniu Kodeksu Cywilnego lub leasing ruchomych środków trwałych w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, z zobowiązaniem Instytucji Finansowej do przeniesienia własności tych środków trwałych na MŚP po zakończeniu trwania umowy leasingu zawarte przez Instytucję Finansową z MŚP, z zastrzeżeniem, że Kredyt nie obejmuje pośrednio lub bezpośrednio Wyłączonych Instrumentów Finansowych;

Transakcje Faktoringowe – umowy o charakterze ciągłym, w której MŚP występujący jako faktorant (cedent) zobowiązuje się względem faktora (cesjonariusza) przelewać niewymagalne wierzytelności przysługujące mu z tytułu dostaw towarów lub wyświadczonych przez niego usług z odroczonym terminem płatności, przy czym Poręczeniem i Regionalnym Reporęczeniem objęta może zostać część wierzytelności, którą faktor skupił bez wyłączeń określonych w niniejszej Umowie oraz umowie poręczenia, w tym w szczególności bez przejęcia ryzyka niewypłacalności faktoranta, ponadto Poręczeniem i Regionalnym Reporęczeniem mogą zostać objęte wyłącznie Transakcje Faktoringowe dotyczące (i) niewymagalnych należności krajowych; (ii) dotyczące wierzytelności jawnych; (iii) termin wymagalności należności wynosi maksymalnie 120 dni;
Instrumenty Kredytowe – Kredyty i Transakcje Faktoringowe rozumiane łącznie;
Istotna Niekorzystna Zmiana – okoliczności powodujące lub mogące spowodować istotną negatywną zmianę w sytuacji finansowej, majątkowej lub prawnej Pośrednika Finansowego lub w zakresie jego zdolności do wykonywania istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy lub przepisów prawa;
Kapitał Reporęczeniowy - maksymalna kwota środków pieniężnych przewidzianych i wydzielonych przez Zamawiającego w ramach danej części Zamówienia z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty środków z tytułu Jednostkowych Reporęczeń, przy czym faktyczna suma wypłat środków z Kapitału Reporęczeniowego nie będzie wyższa niż Pułap Wypłat;
Konflikt interesów – sytuacja, w której, ze względu na powstanie w trakcie Umowy związku pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie Funduszu;
Kapitał utracony – kwoty kapitału wypłacone z tytułu udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń w ramach przedmiotowego programu, których nieściągalność została udokumentowana: 1) postanowieniami o umorzeniu egzekucji, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, 2) prawomocnym postanowieniem sądu o: a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości obejmującej likwidację majątku, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub b) umorzeniu postępowania upadłościowego obejmującego likwidację majątku, gdy zachodzi okoliczność wymieniona w lit. a) lub c) ukończeniu postępowania upadłościowego obejmującego likwidację majątku.

Limit Jednostkowego Regionalnego Reporęczenia – maksymalna kwota środków, (przy uwzględnieniu innych ograniczeń i limitów), możliwych do wypłaty Pośrednikowi Finansowemu w przypadku wymagalności roszczenia z tytułu Jednostkowego Poręczenia: w wysokości do 80% bieżącej wartości Jednostkowego Poręczenia przy Jednostkowym Poręczeniu w kwocie do 500.000,00 złotych lub w wysokości do 70% wartości Jednostkowego Poręczenia przy Jednostkowym Poręczeniu w kwocie pow. 500.000,00 złotych do 1.500.000,00 złotych.
Limit Koncentracji Podmiotowej Poręczenia – maksymalna sumaryczna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu MŚP, zabezpieczonych Regionalnym Reporęczeniem, wynosząca 1.500.000,00 złotych- w ramach całego Zamówienia;
Limit Globalny Regionalnego Reporęczenia – łączna wartość Regionalnych Reporęczeń, które mogą być udzielone Wykonawcy w ramach Zamówienia stanowiąca maksymalnie czterokrotność Kapitału Reporęczeniowego w danej części Zamówienia;
Mnożnik na Kapitale Reporęczeniowym, Mnożnik – wyrażony liczbowo lub procentowo stosunek wartości Portfela Reporęczeń do wartości Kapitału Reporęczeniowego;
MŚP – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, o których mowa w art. 7 ustawy z dnia 30 marca 2018 Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2018 r. poz. 646) oraz w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) z siedzibą na terenie województwa dolnośląskiego lub prowadzące działalność gospodarczą w sposób ciągły i zorganizowany np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa dolnośląskiego;
Nieprawidłowość – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Odbiorcę Poręczenia, postanowień wynikających z Umowy, warunków Zamówienia, przepisów prawa krajowego lub wspólnotowego, wynikające z działań lub zaniechań Pośrednika Finansowego lub Odbiorcy Poręczenia, jak również każde niezgodne z prawem krajowym lub wspólnotowym działanie Pośrednika Finansowego lub Odbiorcy Poręczenia, pozostające w związku z realizacją Działania I i II Stopnia, niniejszą Umową lub umowami zawartymi na jej podstawie, czy też dokumentami i ustaleniami z niej wynikającymi lub w związku z nią poczynionymi, w szczególności powodujące lub mogące spowodować szkodę majątkową u Zamawiającego;
Odbiorca Poręczenia – MŚP, który zawarł umowę Instrumentu Kredytowego przy udziale Poręczenia udzielonego przez Pośrednika Finansowego lub uzyskał od Pośrednika Finansowego poręczenie wadialne;
Oferta – oferta złożona przez Pośrednika Finansowego w ramach Postępowania Przetargowego;

Okres Budowy Portfela (OBP) – trwa od podpisania Umowy przez cały okres, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać Poręczeń na rzecz mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, z wykorzystaniem Regionalnego Reporęczenia oraz obejmuje w szczególności czynności takie, jak: analiza ryzyka, zawarcie umów poręczenia, ustanowienie zabezpieczeń oraz wszelkie czynności faktyczne i prawne niezbędne w celu realizacji Umowy. OBP trwa nie dłużej niż 24 (dwadzieścia cztery) miesiące od dnia podpisania Umowy z zastrzeżeniem postanowień Umowy dotyczących przedłużenia OBP w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji;
Okres Wygaszania Portfela (OWP) – trwa od dnia podpisania pierwszej umowy poręczenia zabezpieczonej Regionalnym Reporęczeniem do dnia wygaśnięcia ostatniego Jednostkowego Poręczenia, nie dłużej jednak niż 60 (sześćdziesiąt) miesięcy od dnia zawarcia w Okresie Budowy Portfela ostatniej umowy Jednostkowego Poręczenia;
Okres Rozliczenia (OR) – okres 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zakończenia OWP, w którym Pośrednik Finansowy rozliczy się z Funduszem z tytułu realizacji Umowy oraz przeprowadzi procedurę windykacji środków wypłaconych z tytułu Regionalnego Reporęczenia, na zasadach wskazanych w Umowie;
Podwykonawca – każdy podmiot, z którym Pośrednik Finansowy zawarł pisemną odpłatną umowę na wykonanie jakiegokolwiek części Przedmiotu Umowy. W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że Podwykonawcą nie jest członek personelu Pośrednika Finansowego zatrudniony w oparciu o umowę cywilnoprawną, w tym także prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, któremu Pośrednik Finansowy powierzył realizację poszczególnych czynności w ramach wykonywania Umowy;
Portfel Poręczeń Zabezpieczonych Regionalnymi Reporęczeniami, Portfel Poręczeń – Poręczenia udzielone przez Pośrednika Finansowego z wykorzystaniem Regionalnego Reporęczenia – wpisane do Rejestru Jednostkowych Poręczeń przez Zamawiającego;
Poręczenie – poręczenie w rozumieniu art. 876 Kodeksu cywilnego, które udzielane jest przez Pośrednika Finansowego w celu zabezpieczenia zobowiązań mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, z wykorzystaniem produktu finansowego w postaci Regionalnego Reporęczenia;
Poręczenie Wadialne – poręczenia w rozumieniu art. 876 Kodeksu cywilnego na rzecz MŚP przystępujących do przetargów, realizowanych na zasadach określonych w ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. o zamówieniach publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164), w których przewidziano obowiązek wniesienia wadium, nałożony przez Zamawiającego;
Postępowanie przetargowe – postępowanie przetargowe, w którym Pośrednik Finansowy został wybrany do świadczenia usług poręczenia na rzecz MŚP z wykorzystaniem Regionalnego Reporęczenia, przeprowadzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. o zamówieniach publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164);
Produkt Finansowy – Reporęczenie określone w przedmiotowej Umowie oraz w Załączniku nr 1 do Umowy – Opis produktu finansowego;

Pracownik - osoba fizyczna, związana z Zamawiającym stosunkiem pracy lub innym podobnym stosunkiem prawnym o charakterze cywilnoprawnym, jak przykładowo umową zlecenia, o dzieło, świadczenia usług;
Przepisy Dotyczące Danych Osobowych - wszelkie obowiązujące przepisy prawa (rozumiane jako wszelkie ustawodawstwo, zasady, reguły, rozporządzenia lub akty prawne wykonawcze i/lub wyroki, opinie, postanowienia, powiadomienia, wytyczne lub decyzje Organów Rządowych, z uwzględnieniem uchyleń, ponownego przyjęcia, zmian, unieważnień lub zastąpień obowiązujących w danym czasie) dotyczące ochrony danych lub prywatności. Obejmują w szczególności: (a) od 25 maja 2018 r. RODO i/lub (b) wszelkie inne przepisy prawa, które są podobne, ekwiwalentne oraz takie które wdrażają lub mają wdrażać przepisy prawa określone w lit. (a);
Prowizja Funduszu – część Prowizji Podstawowej, należna Funduszowi, w kwocie wynikającej z procentowego udziału Jednostkowego Regionalnego Reporęczenia w Jednostkowym Poręczeniu;
Prowizja Podstawowa – prowizja należna Pośrednikowi Finansowemu od MŚP z tytułu udzielenia Poręczenia;
Przetwarzanie Danych Osobowych – czynności wskazane w art. 4 pkt 2 RODO, obejmujące w przypadku Umowy operację i zestawy operacji wykonywanych na Danych Osobowych, takie jak zbieranie, utrwalanie, przechowywanie, modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, usuwanie lub niszczenie;
Przypadki Naruszeń – okoliczności o których mowa w § 16 ust. 5 niniejszej Umowy;
Pułap Wypłat – maksymalna kwota możliwych wypłat z Kapitału Reporęczeniowego stanowiąca nie więcej niż 25% wartości faktycznie zbudowanego przez Wykonawcę Portfela Reporęczeń;
Rachunek Wypłat – rachunek bankowy Funduszu, prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium Unii Europejskiej rozumiany, jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego będą wypłacane na rzecz Pośrednika Finansowego środki z tytułu Reporęczenia;
Rachunek Bankowy Prowizji – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe na które wpływają środki od MŚP, w szczególności Prowizja Podstawowa;
Rachunek Prowizji Funduszu – rachunek Funduszu, na który wypłacane są środki finansowe, stanowiące Prowizję Funduszu;
Rejestr Koncentracji Podmiotowej – rejestr prowadzony przez Fundusz obejmujący informacje o podmiotach, którym udzielono Jednostkowych Poręczeń;

Rejestr Jednostkowych Poręczeń (RJP) – zestawienie Jednostkowych Poręczeń, objętych Regionalnym Reporęczeniem. Regionalne Reporęczenie jest uruchomione w stosunku do danego Jednostkowego Poręczenia z chwilą wpisania Jednostkowego Poręczenia do RJP przez Pośrednika Finansowego;
Regionalne Reporęczenie – instrument finansowy, ograniczony kwotowo i czasowo, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, który obejmuje zobowiązanie Zamawiającego do wypłaty środków na rzecz Pośrednika Finansowego w przypadku wymagalności roszczenia w związku z udzielonym przez Pośrednika Finansowego Poręczeniem;
RODO – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.);
SIWZ – specyfikacja istotnych warunków Zamówienia publicznego;
Sprawozdanie kwartalne – sprawozdanie Pośrednika Finansowego z wykonania Umowy narastająco według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego, w okresie od dnia zawarcia Umowy do Terminu Rozliczenia, obejmujące m.in. informację o wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Regionalnych Reporęczeń, wypłatach z Kapitału Reporęczeniowego, wykorzystaniu Pułapu Wypłat, składane w formie elektronicznej w terminie do 20. (dwudziestego) dnia miesiąca następującego po kwartale sprawozdawczym;
Sprawozdanie końcowe – sprawozdanie podsumowujące wykonanie Umowy złożone w formie elektronicznej w terminie do 20. (dwudziestego) dnia po upływie Terminu Rozliczenia;
Środki Funduszu– środki finansowe, pochodzące z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007-2013 do instrumentu inżynierii finansowej, wdrażanego na podstawie art. 44 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz.U.UE.L.2006.210.25 z dnia 2006.07.31), zwrócone i pozostałe po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, łączącej Województwo Dolnośląskie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który jest beneficjentem i menadżerem Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego (Menadżer DFP), tj. środki niezaangażowane w umowy z MŚP oraz środki pochodzące ze zwrotów od MŚP, przekazane Funduszowi przez Województwo Dolnośląskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego;
Stopień I lub Działania I Stopnia – wsparcie MŚP w postaci udzielenia Jednostkowego Poręczenia na podstawie Umowy I Stopnia zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a MŚP;

Stopień II lub Działania II Stopnia – udzielenie Pośrednikowi Finansowemu przez Fundusz wsparcia w postaci Jednostkowego Reporęczenia po wpisaniu adekwatnego Jednostkowego Poręczenia do Rejestru Poręczeń;
Termin Rozliczenia (TR) – ostatni dzień Okresu Rozliczenia;
Umowa – przedmiotowa Umowa zawarta między Funduszem a Pośrednikiem Finansowym wraz ze wszystkimi załącznikami do Umowy;
Usługi – Usługi w rozumieniu obowiązujących przepisów o zamówieniach publicznych, w szczególności przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 ze zm.) będące przedmiotem Umowy zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia publicznego zawartego w SIWZ;
Wniosek o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia – wniosek o wypłatę środków z Kapitału Reporęceniowego, w ramach Limitu Jednostkowego Regionalnego Reporęczenia oraz Pułapu Wypłat;
Wynagrodzenie Wykonawcy – wynagrodzenie za realizację zamówienia podstawowego oraz wynikającego z Prawa Opcji, przy czym jego wysokość jest uzależniona od osiągniętych przez Wykonawcę wyników w Okresie Budowy Portfela (OBP) i Okresie Wygaszania Portfela (OWP) oraz zaoferowanej przez Wykonawcę ceny ofertowej;

Wyłączone Instrumenty Finansowe – oznacza Instrumenty Podstawowe, które nie mogą zostać objęte Poręczeniem z udziałem Regionalnego Reporęczenia, obejmujące Instrumenty Kredytowe:

- i. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych;
- ii. dla celów finansowania zadań nie związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP;
- iii. dla celów finansowania działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych na Dolnym Śląsku przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- iv. na spłatę zobowiązań finansowanych:
 - 1) ze środków unijnych perspektywy 2014 -2020;
 - 2) ze środków post-JEREMIE (tj. środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach RPO WD 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” pozostałych po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, tj. środków niezaangażowanych w umowy z MŚP oraz pochodzących ze zwrotów od MŚP (środki post-JEREMIE), przekazanych do Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp. z o. o.);
 - 3) ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, jak również z innych funduszy, programów, środków, instrumentów unii europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 4) na realizację przedsięwzięć, współfinansowanych ze źródeł wymienionych w punktach 1-3.

Zamówienie publiczne – zamówienie publiczne w rozumieniu obowiązujących przepisów o zamówieniach publicznych, w szczególności przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z dnia 20 lipca 2017 r. (Dz.U. z 2017 r. poz. 1579), w wyniku którego doszło do zawarcia Umowy.

§ 2 Przedmiot Umowy

1. Na mocy Umowy Fundusz zleca Pośrednikowi Finansowemu świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu Poręczeń na rzecz MŚP z udziałem instrumentu finansowego w postaci Regionalnego Reporęczenia, na warunkach określonych niniejszą Umową (w tym,

wszystkimi jej załącznikami) oraz Ofertą, a Pośrednik Finansowy oświadcza, że takie zlecenie niniejszym przyjmuje.

2. Zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy w przypadku dokonania przez Pośrednika Finansowego wypłaty z tytułu Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej, w związku z niespłaceniem przez MŚP poręczonego Instrumentu Kredytowego lub na rzecz organizatora przetargu w przypadku poręczenia wadialnego, gdy MŚP nie wypełni swoich zobowiązań względem Zamawiającego, Fundusz dokona na rzecz Pośrednika wypłaty z tytułu Jednostkowego Reporęczenia w części reporęczonego Poręczenia.
3. Maksymalna wysokość wypłat z tytułu Regionalnego Reporęczenia nie może przekroczyć Pułapu Wypłat ani Kapitału Reporęczeniowego. Szczegółowe zasady udostępnienia Pułapu Wypłat określone zostały w § 6 niniejszej Umowy.
4. W braku odmiennych postanowień niniejszej Umowy, Poręczenia oraz Regionalne Reporęczenia będą udzielane na warunkach określonych w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy „Opis Produktu Finansowego”.
5. Pośrednik Finansowy uprawniony jest na mocy Umowy do udzielenia Poręczeń zabezpieczonych Reporęczeniem w maksymalnej wysokości Limitu Globalnego Reporęczenia, z zastrzeżeniem obowiązku przestrzegania innych limitów i ograniczeń określonych w niniejszej Umowie w tym Limitu Koncentracji Podmiotowej oraz Limitu Jednostkowego Reporęczenia.
6. Strony zastrzegają, że łączna wartość Regionalnych Reporęczeń udzielonych w związku z Poręczeniami udzielonymi w wysokości powyżej 500.000,00 złotych do 1.500.000,00 złotych nie może być wyższa niż 30% Limitu Globalnego, przyznanego Pośrednikowi Finansowemu.
7. Umowa określa w szczególności:
 - 1) zasady i warunki udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu przez Fundusz Limitu Wypłat Regionalnego Reporęczenia z przeznaczeniem na udzielanie przez Pośrednika Finansowego Poręczeń;
 - 2) zasady wyboru MŚP, którym mogą zostać udzielone Poręczenia;
 - 3) zasady udzielania Poręczeń oraz Regionalnego Reporęczenia;
 - 4) dokonywanie zgłoszeń roszczeń z tytułu Regionalnego Reporęczenia;
 - 5) dokonywanie rozliczenia i zwrotu środków wypłaconych z Kapitału Reporęczeniowego;
 - 6) Prawo Opcji;
 - 7) zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy;
 - 8) zasady prowadzenia czynności kontrolnych;
 - 9) zasady i warunki zmiany postanowień Umowy;
 - 10) zasady i warunki naliczania kar umownych.

Strony zobowiązują się do wzajemnego przekazywania sobie niezwłocznie wszelkich informacji mogących mieć wpływ na realizację Umowy. Pośrednik Finansowy niezwłocznie udzieli odpowiedzi w formie pisemnej na zgłaszane przez Fundusz uwagi dotyczące realizacji Przedmiotu Umowy, w terminie nie dłuższym niż dwa dni robocze.

§ 3 Obowiązki ogólne Stron

1. Fundusz upoważnia Pośrednika Finansowego do wykonywania niezbędnych czynności związanych z realizacją Przedmiotu Umowy, a także zobowiązuje się do pełnej współpracy z Pośrednikiem Finansowym, w tym do zapewnienia zasobów osobowych do współpracy z Pośrednikiem Finansowym oraz dostarczania wymaganych informacji i dokumentów zgodnie z przyjętymi przez Strony terminami.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wykonywać Przedmiot Umowy ze szczególną starannością wymaganą od profesjonalisty, w sposób zapewniający pełną użyteczność wszystkich rozwiązań dostarczonych w ramach Umowy.
3. Pośrednik Finansowy oświadcza, że posiada fachową wiedzę i dysponuje wszelkimi niezbędnymi informacjami oraz pozwoleniami wymaganymi przez przepisy prawa w dziedzinach związanych z wykonaniem Umowy, a także dysponuje wykwalifikowanym, doświadczonym i odpowiednio przeszkolonym personelem i odpowiednimi środkami gwarantującymi profesjonalną realizację Umowy.
4. Pośrednik Finansowy oświadcza, że przysługują mu w zakresie wykonywania Umowy wszelkie niezbędne prawa, w tym autorskie prawa majątkowe lub licencje do oprogramowania, dokumentacji i narzędzi, którymi będzie posługiwał się w trakcie realizacji Przedmiotu Umowy.
5. Pośrednik Finansowy w całym okresie realizacji Umowy zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami prawa krajowego dotyczącymi w szczególności zamówień publicznych i przeciwdziałania „praniu” pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
6. Pośrednik Finansowy oświadcza, że wykonanie Umowy przez Pośrednika Finansowego, Podwykonawców i inne osoby trzecie powiązane z Pośrednikiem Finansowym lub Podwykonawcami nie będzie prowadzić do wypełnienia przesłanek czynu nieuczciwej konkurencji, w szczególności nie stanowi naruszenia tajemnicy przedsiębiorstwa osoby trzeciej.
7. Pośrednik Finansowy oświadcza, że w oświadczeniach i dokumentacji składanej w związku z realizacją Przedmiotu Umowy nie będą zamieszczane postanowienia, których wynikiem mogłoby być powstanie ograniczenia uniemożliwiającego przeprowadzenie w trybie konkurencyjnym procedury powierzenia Usług objętych Umową osobie trzeciej niezależnej od Pośrednika Finansowego lub decyzji o samodzielnym wykonaniu usług pośrednictwa finansowego.
8. W razie powstania w trakcie wykonywania Umowy lub po wykonaniu Umowy roszczeń osób trzecich, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przejąć wszelką odpowiedzialność za roszczenia osób trzecich z tytułu szkód materialnych lub na osobie, chyba że Pośrednik Finansowy wykonał należycie Umowę.
9. Jeśli w czasie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy stwierdzi, że określona zmiana w zakresie Usługi jest korzystna dla Funduszu, wówczas ma on obowiązek zgłosić do Funduszu propozycję zmiany zakresu prac w ramach Umowy.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się, że w terminie 10 dni roboczych od dnia zakończenia realizacji, rozwiązania, wygaśnięcia lub odstąpienia od Umowy, dokona wraz z Podwykonawcami oraz osobami

trzecimi uczestniczącymi w wykonaniu Umowy, na żądanie Funduszu, przekazania na rzecz Funduszu lub trwałego usunięcia ze wszystkich posiadanych nośników: aplikacji, danych oraz udostępnionej przez Fundusz dokumentacji.

11. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Umowy z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru tej działalności, a także z uwzględnieniem stosowanej przez Pośrednika Finansowego Polityki zabezpieczeń oraz Metodologii oceny ryzyka poręczeniowego. Metodologia oceny ryzyka poręczeniowego stosowana przez Pośrednika Finansowego stanowi załącznik nr 2 do Umowy.
12. W celu właściwego wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy zapewni odpowiedni personel, warunki lokalowe, wyposażenie techniczne oraz wsparcie administracyjne i logistyczne w zakresie, w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, uwzględniając kryteria określone w SIWZ oraz w złożonej Ofercie.
13. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego dotyczącymi w szczególności konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa oraz zamówień publicznych.
Pośrednik Finansowy zobowiązuje się spełniać w czasie wykonywania niniejszej Umowy wszelkie kryteria określone w SIWZ, które stały się podstawą do oceny i wyboru Oferty.

§ 4 Kapitały własne. Doświadczenie, zasoby ludzkie

1. Pośrednik Finansowy oświadcza, że na potrzeby zawarcia przedmiotowej Umowy, posiada kapitał własny w kwocie co najmniej 5.000.000,00 złotych według stanu na koniec roku obrotowego poprzedzającego dzień zawarcia Umowy/na ostatni dzień miesiąca poprzedzający złożenie oferty.
2. Przeliczenie kapitałów własnych Pośrednika Finansowego zostało dokonane po kursie średnim ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w dniu opublikowania ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. W przypadku, gdy w tym dniu Narodowy Bank Polski nie opublikuje tabeli kursów średnich, Pośrednik Finansowy przyjmie, jako podstawę kurs z tabeli kursów średnich opublikowanych w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.
3. Pośrednik Finansowy oświadcza, że posiada wymagane przez SIWZ doświadczenie w udzielaniu poręczeń na rzecz przedsiębiorstw, które klasyfikują się jako MŚP.
4. Pośrednik Finansowy oświadcza, że posiada wymagane w SIWZ odpowiednie zasoby ludzkie, które gwarantują mu prawidłowe wykonywanie przedmiotowej Umowy. W skład zasobów ludzkich Pośrednika Finansowego wchodzi następujące osoby:
 - 1) **Zarządzający** (co najmniej jedna osoba) – posiadające wyższe wykształcenie oraz co najmniej 2-letnie doświadczenie na stanowisku kierowniczym w obszarze finansowania przedsiębiorstw,
 - 2) **Analitik ryzyka poręczeniowego** (co najmniej jedna osoba) – posiadająca wyższe wykształcenie oraz co najmniej 2-letnie doświadczenie w obszarze analizy ryzyka

kredytowego/pożyczkowego/poręczeniowego, tj. znajomość oceny zdolności kredytowej/pożyczkowej/poręczeniowej przedsiębiorstwa,

- 3) **Osoba odpowiedzialna za monitoring i windykację** (co najmniej jedna osoba) – posiadająca co najmniej średnie wykształcenie oraz posiadająca co najmniej 2-letnie doświadczenie w obszarze monitoringu, windykacji wierzytelności i realizacji celów w zakresie finansowania przedsiębiorstw,
- 4) **Osoba odpowiedzialna za sprawozdawczość i rozliczenia** (co najmniej jedna osoba) posiadająca co najmniej średnie wykształcenie oraz co najmniej 2-letnie doświadczenie w obszarze sprawozdawczości i rozliczeń tj. m.in.: umiejętność opracowywania analiz, raportów, sprawozdań, analiz z działalności sprzedażowej produktów finansowych;
- lista wskazanych osób z podaniem ich imion, nazwisk, stanowiska oraz danych kontaktowych takich jak: służbowy numer telefonu oraz służbowy adres poczty elektronicznej, stanowi **załącznik nr 3** do przedmiotowej Umowy.
5. Pośrednik Finansowy w przypadku każdej zmiany składu osobowego w zasobach ludzkich, którymi dysponuje, zobowiązany jest do przedłożenia Funduszowi aktualnej listy osób zajmujących stanowiska i posiadających kompetencje zgodnie z ust. 4. Pośrednik jest przy tym obowiązany do utrzymywania stałego co najmniej 4-osobowego zasobu ludzkiego. Strony zastrzegają, że aktualizacja załącznika nr 3 nie stanowi zmiany niniejszej Umowy.
6. Dla realizacji celu przedmiotowej Umowy, nie ma znaczenia stosunek prawny łączący Pośrednika Finansowego z osobami stanowiącymi zasoby ludzkie Pośrednika Finansowego.

§ 5 Udzielenie Regionalnego Reporęczenia. Okres realizacji Umowy

1. W ramach podstawowego przedmiotu Zamówienia, Fundusz zabezpieczy Kapitał Reporęczeniowy w wysokości [...] (słownie: [...]) na potrzeby wypłat na rzecz Pośrednika Finansowego, przy zachowaniu Pułapu Wypłat.
2. Data wpisania Poręczenia do Rejestru Jednostkowych Poręczeń jest datą objęcia Poręczenia Jednostkowym Regionalnym Reporęczeniem. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia Rejestru Jednostkowych Poręczeń z należytą starannością, na zasadach określonych w Umowie oraz udostępniania Rejestru Jednostkowych Poręczeń na każde żądanie Zamawiającego.
3. W przypadkach poręczeń Instrumentów Kredytowych do Rejestru Jednostkowych Poręczeń wpisywane mogą być przez Pośrednika Finansowego wyłącznie Jednostkowe Poręczenia udzielone przez Pośrednika Finansowego względem Instytucji Finansowych, z którymi Pośrednik Finansowy ma zawarte umowy o współpracy oraz zgodne z „Opisem produktu”, stanowiącym **załącznik nr 1** do Umowy oraz pozostałymi postanowieniami Umowy. Poręczenie obejmuje tylko kwotę główną zobowiązania MŚP, bez odsetek, prowizji i innych opłat. Reporęczenie zmniejsza się krocząco wraz ze zmniejszeniem się kwoty głównej zobowiązania w wyniku spłat dokonywanych przez MŚP. Każda spłata Instrumentu Kredytowego proporcjonalnie obniża wartość udzielonego Poręczenia i Reporęczenia.

4. Lista Instytucji Finansowych, z którymi współpracuje Pośrednik Finansowy stanowi **załącznik nr 4** do Umowy. Pośrednik Finansowy może za zgodą Funduszu aktualizować listę Instytucji Finansowych w trakcie wykonywania niniejszej Umowy. Aktualizacja załącznika nr 4 nie stanowi zmiany niniejszej Umowy.
5. Udzielenie Jednostkowego Poręczenia, które powoduje przekroczenie Limitu Globalnego Reporęczenia, Limitu Jednostkowego Regionalnego Reporęczenia, Limitu Koncentracji Podmiotowej Poręczenia bądź jest niezgodne z warunkami niniejszej Umowy, stwierdzone na każdym etapie realizacji Umowy, w tym w trakcie kontroli, o której mowa w § 10 Umowy, nie jest objęte Regionalnym Reporęczeniem. Fundusz poinformuje Pośrednika Finansowego o usunięciu Jednostkowego Poręczenia z Portfela Poręczeń Zabezpieczonych Regionalnymi Reporęczeniami. Ponadto, Strony zastrzegają, że w przypadku, o którym mowa w zdaniu powyżej, wypłacone Pośrednikowi Finansowemu wynagrodzenie ulegnie proporcjonalnemu zmniejszeniu o wartość nienależnie wypłaconego wynagrodzenia w poprzednich okresach rozliczeniowych, jak również Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do uwzględnienia usunięcia Jednostkowego Poręczenia w Sprawozdaniu Kwartalnym. Dodatkowo, usunięcie Jednostkowego Poręczenia z Portfela Poręczeń Zabezpieczonych Regionalnymi Reporęczeniami spowoduje odpowiednie zmniejszenie Pułapu Wypłat.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udzielania poręczeń zobowiązań MŚP po weryfikacji warunków określonych w **załączniku nr 1** do Umowy, zgodnie z warunkami Postępowania Przetargowego i z Ofertą złożoną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że nie mogą być objęte Regionalnym Reporęczeniem Wyłączone Instrumenty, jak również Instrumenty Kredytowe uprzednio wypłacone lub umowy leasingu, na podstawie których doszło do wydania przedmiotu leasingu.
7. Regionalne Reporęczenie jest udzielane maksymalnie na okres trwania Poręczenia, nie dłużej jednak niż na 60 miesięcy od dnia udzielania Poręczenia co oznacza że obejmuje roszczenia Instytucji Kredytowej które stały się wymagalne nie później niż w okresie trwania Poręczenia i jednocześnie nie później niż w terminie 60 miesięcy od dnia udzielenia Poręczenia. Pośrednik finansowy winien zgłosić roszczenia z tytułu Reporęczenia w terminie [***] nie później jednakże niż w terminie 6 miesięcy od zakończenia okresu o którym mowa w zdaniu poprzedzającym – pod rygorem utraty roszczeń z Reporęczenia.
8. Okres realizacji Umowy obejmuje OBP, OWP i OR.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się, że do RJP nie zostaną wpisane Jednostkowe Poręczenia udzielone podmiotom, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, bezpośrednio bądź pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Działania I Stopnia oraz powodować Konflikt Interesów.

§ 6 Wypłata z tytułu Regionalnego Reporęczenia

1. Warunkiem wypłaty Środków z tytułu Regionalnego Reporęczenia jest złożenie wniosku o wypłatę Regionalnego Reporęczenia, którego wzór stanowi **załącznik nr 8** do niniejszej Umowy („**Wniosek o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia**”),.
2. Wraz z Wnioskiem o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia Pośrednik Finansowy zobowiązany jest każdorazowo złożyć poświadczony za zgodność z oryginałem przez Pośrednika Finansowego:
 - a) Kopia Umowy Instrumentu Kredytowego, kopia Dokumentu Poręczenia, Kopia Umowy I Stopnia, oraz kopia innych dokumentów związanych z Instrumentem Kredytowym lub poręczeniem wadialnym;
 - b) Kopia wezwana od Instytucji Finansowej lub organizatora przetargu, skierowanego do Pośrednika Finansowego z żądaniem zapłaty z tytułu udzielonego Jednostkowego Poręczenia, przy czym wezwanie musi zostać doręczone do ostatniego dnia obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia oraz nie później niż w ostatnim dniu roboczym OWP;
 - c) potwierdzenie wypłaty na rzecz Instytucji Finansowej lub organizatora przetargu środków z tytułu Jednostkowego Poręczenia zgodnie z wezwaniem o którym mowa w lit. b)
3. Wniosek o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia składany jest na bieżąco w trakcie realizacji Umowy, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Wniosek o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia musi być przekazany Funduszowi najpóźniej w terminie 14 Dni Roboczych od ostatniego dnia obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia (decyduje data wpływu do Zamawiającego) oraz jednocześnie nie później niż w ostatnim dniu roboczym OWP. Wnioski przekazane po ww. terminie nie będą rozpatrywane i nie wywierają skutków prawnych w zakresie Reporęczenia.
5. Łączna kwota wypłaconych przez Fundusz kwot z tytułu wszystkich Wniosków o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - a. Pułapu Wypłat ustalonego na dzień złożenia przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, jeżeli Wniosek ten wpłynie do Funduszu przed zakończeniem Okresu Budowy Portfela;
 - b) Pułapu Wypłat na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela, jeżeli Wniosek o Wypłatę Reporęczenia wpłynie do Funduszu po zakończeniu Okresu Budowy Portfela;
 - c) Kapitału Reporęczeniowego niezależnie od daty wpłynięcia Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia.
6. Wypłata środków z tytułu Jednostkowego Reporęczenia następuje w terminie 30 Dni Roboczych od dnia złożenia prawidłowego i kompletnego Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia.
7. Wypłata Jednostkowego Reporęczenia nastąpi w wysokości odpowiadającej udziałowi Zamawiającego w wartości Jednostkowego Poręczenia, w proporcjach i na zasadach określonych w **załączniku nr 1** do Umowy („Opis Instrumentu Finansowego”).
8. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 oraz ust. 2. powyżej, podlegają każdorazowej weryfikacji przez Zamawiającego w terminie do 20 Dni Roboczych od daty ich przedłożenia. Proces weryfikacji

Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia kończy się jego zaakceptowaniem lub w przypadku stwierdzenia błędów/braków, wezwaniem Pośrednika Finansowego do złożenia korekty/uzupełnień Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia lub złożenia dodatkowych wyjaśnień. Uzupełniony Wniosek oraz dodatkowe korekty/uzupełnienia/wyjaśnienia Pośrednik Finansowy musi złożyć niezwłocznie od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa powyżej. W przypadku zakończenia procesu weryfikacji Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia ze skutkiem negatywnym Jednostkowe Poręczenie podlega usunięciu z Portfela Poręczeń Zabezpieczonych Regionalnymi Reporęczeniami, co w konsekwencji spowoduje również odpowiednie zmniejszenie Pułapu Wypłat. Ponadto, Strony zastrzegają, że w przypadku o którym mowa w zdaniu powyżej wypłacone Pośrednikowi Finansowemu wynagrodzenie ulegnie proporcjonalnemu zmniejszeniu o wartość nienależnie wypłaconego wynagrodzenia w poprzednich okresach rozliczeniowych jak również Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do usunięcia Jednostkowego Poręczenia ze Sprawozdania Kwartalnego.

9. Przed wypłatą wartości Jednostkowego Reporęczenia Fundusz zastrzega sobie prawo wglądu do całej dokumentacji związanej z udzieleniem Jednostkowego Regionalnego Poręczenia oraz żądania przedłożenia dodatkowych dokumentów i wyjaśnień w formie pisemnej.
10. W przypadku odrzucenia Wniosku o Wypłatę Regionalnego Reporęczenia, Zamawiający prześle Pośrednikowi Finansowemu pisemne uzasadnienie decyzji o odrzuceniu Wniosku w terminie 30 Dni Roboczych od daty jego otrzymania
11. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zewidencjonowania w Sprawozdaniu końcowym przepływów finansowych w ramach Działów Stopnia I i Stopnia II wraz ze wskazaniem kwoty wypłaconych Poręczeń, wykorzystanego Pułapu Wypłat, wartości Prowizji Podstawowej oraz Prowizji Funduszu według zasad określonych w **załączniku nr 5** do Umowy.

§ 7 Prowizja Funduszu

1. Pośrednik Finansowy przekazuje na Rachunek Prowizji Funduszu kwotę stanowiącą równowartość wskaźnika procentowego stosunku Jednostkowego Reporęczenia do wartości Jednostkowego Poręczenia („**Prowizja Funduszu**”), naliczaną od Prowizji Podstawowej należnej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu udzielenia Poręczenia. Szczegółowe zasady obliczania Prowizji Funduszu określa **załącznik nr 6** do Umowy.
2. Prowizja Funduszu przekazywana jest Zamawiającemu zbiorczo w okresach miesięcznych, do dziesiątego dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, za który należna jest Prowizja Funduszu.
3. Prowizja Podstawowa od Poręczenia udzielanego przez Pośrednika Finansowego będzie zgodna ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego Metodologią oceny ryzyka, przy uwzględnieniu aktualnych zaleceń Komisji Europejskiej wynikających z Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02) (Dz. Urz. UE C 14/6 z 19.1.2008 s. 6 - 9). lub/i

Rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie zastosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie zastosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* w sektorze rolnym.

4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do o przekazywania informacji o wysokości należnych Prowizji Podstawowych w Sprawozdaniach kwartalnych.

§ 8 Zasady udzielania Poręczeń i Regionalnych Reporęczeń.

Rejestr Koncentracji Podmiotowej

1. Szczegółowe zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń określa dokument „Opis Produktu Finansowego” stanowiący **załącznik nr 1** do niniejszej Umowy.
2. Pośrednik Finansowy nie może udzielić jednemu MŚP Poręczeń na kwotę wyższą niż Limit Koncentracji Podmiotowej, który wynosi maksymalnie 1.500.000 zł (jeden milion pięćset tysięcy złotych). Pośrednik Finansowy zobowiązuje się nie udzielać Poręczenia MŚP w ramach niniejszej Umowy, który osiągnął Limit Koncentracji Podmiotowej.
3. Pośrednik Finansowy każdorazowo bada, czy dany podmiot spełnia warunki uznania za MŚP oraz poziom Limitu Koncentracji Podmiotowej dla MŚP .
4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od podmiotu ubiegającego się o udzielenie mu Poręczenia oświadczenia, że spełnia on warunki uznania za MŚP.
5. W przypadku udzielania pomocy na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami prawa. W szczególności dotyczy to zasad pomocy *de minimis* i dysponowania środkami publicznymi w zakresie, w jakim mają one zastosowanie w związku z realizacją Umowy. Pośrednik Finansowy będzie kwartalnie przekazywał Zamawiającemu wydruk z aplikacji SHRIMP, stanowiący sprawozdanie z udzielonej pomocy *de minimis* lub informację o nieudzieleniu pomocy, przekazane do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby w ramach realizacji niniejszej Umowy nie nastąpiło nakładanie się pomocy krajowej lub zagranicznej. Weryfikacja powyższego warunku winna być dokonana przez Pośrednika Finansowego przed udzieleniem wsparcia na przestrzeni 3 lat przed udzieleniem wsparcia.
7. Niezwłocznie po złożeniu przez MŚP wniosku o udzielenie Poręczenia w celu spełnienia zobowiązania określonego w ust. 2, Pośrednik Finansowy ma obowiązek złożenia wniosku o rezerwację. Wzór wniosku o rezerwację określa **załącznik nr 7** do Umowy. Jednocześnie Strony zastrzegają, że w przypadku, gdy informacja z Rejestru Koncentracji Podmiotowej uniemożliwi skuteczną rezerwację tożsamego wniosku, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odmowy udzielenia Poręczenia. Jednocześnie Strony zastrzegają, że w przypadku udzielania poręczenia wadialnego przez Pośrednika Finansowego wniosek o rezerwację dotyczyć może rezerwacji pakietu wadialnego.

8. W sytuacji, gdy Rejestr Koncentracji Podmiotowej wskazuje na osiągnięcie przez MŚP maksymalnego poziomu Limitu Koncentracji Podmiotowej lub przekroczenie Limitu Koncentracji Podmiotowej, Zamawiający odmawia objęcia Poręczenia Regionalnym Reporęczeniem lub wysokość Regionalnego Reporęczenia ulega proporcjonalnemu zmniejszeniu w stosunku do wartości kwoty pozostałej do osiągnięcia Limitu Koncentracji Podmiotowej.
9. Strony zastrzegają, że w przypadku przekroczenia Limitu Koncentracji Podmiotowej Regionalne Jednostkowe Poręczenie udzielone ponad Limit Koncentracji Podmiotowej zostaje obligatoryjnie usunięte z Rejestru Jednostkowych Poręczeń lub ulega proporcjonalnemu ograniczeniu do niewykorzystanego Limitu Koncentracji Regionalnej. Udzielenie Jednostkowego Poręczenia, które powoduje przekroczenie Limitu Koncentracji Podmiotowej nie jest objęte Regionalnym Reporęczeniem, zaś w przypadku złożenia Wniosku o wypłatę Regionalnego Reporęczenia Fundusz zobowiązany jest odmówić wypłaty Regionalnego Reporęczenia.
10. Wybór podmiotów, którym udzielone zostaną Poręczenia dokonywany jest przez Pośrednika Finansowego w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony, biorąc pod uwagę profesjonalny charakter prowadzonej przez Pośrednika Finansowego działalności przy uwzględnieniu stosowanej przez Pośrednika Finansowego Metodologii oceny ryzyka oraz Polityki zabezpieczeń.
11. Pośrednik Finansowy każdorazowo bada czy dany podmiot spełnia warunki uznania za MŚP.
12. Pośrednik Finansowy udziela poręczeń wybranym MŚP, z uwzględnieniem wymogów określonych w Umowie, a także zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.
13. W okresie pierwszych 12 miesięcy OBP Pośrednik Finansowy udzieli MŚP Poręczeń, w których suma udziału Funduszu z tytułu Regionalnych Reporęczeń, będzie stanowiła co najmniej 25% Limitu Globalnego Reporęczenia.
14. Po dokonaniu wyboru MŚP, Pośrednik Finansowy zawrze z MŚP Umowę I Stopnia, a w przypadku poręczenia Instrumentu Kredytowego dodatkowo złoży Instytucji Finansowej oświadczenie o udzieleniu Poręczenia.
15. Umowa I Stopnia zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a MŚP będzie zawierała co najmniej postanowienia określone w załączniku nr 12 do niniejszej Umowy.
16. **Pośrednik Finansowy na zabezpieczenie ewentualnych, przyszłych roszczeń Funduszu, zobowiązuje się uzyskać od Odbiorcy Poręczenia zgodę na przeniesienie wszelkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z umowy poręczenia na rzecz Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.**
17. Pośrednik Finansowy wpisuje Jednostkowe Poręczenia do Rejestru Jednostkowych Poręczeń z chwilą wydania dokumentu potwierdzającego udzielenie Jednostkowego Poręczenia.
18. Pośrednik Finansowy przez cały okres trwania Umowy jest zobowiązany do stałego monitorowania wymagalności roszczeń z tytułu Poręczenia oraz stanu zadłużenia MŚP z tytułu Instrumentu Kredytowego.

§ 9 Podstawowe czynności Funduszu

1. W okresie wykonywania Umowy Fundusz może na wniosek Pośrednika Finansowego lub z własnej inicjatywy wydawać wytyczne, służące do interpretacji postanowień Umowy, w szczególności w celu zapewnienia sprawności procesu udzielania Poręczeń i Regionalnych Reporęczeń. Takie wytyczne będą doręczone Pośrednikowi Finansowemu w formie pisemnej lub opublikowane w formie elektronicznej (FAQ) na stronie internetowej Funduszu (www.dfr.org.pl). Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do stosowania wytycznych po ich doręczeniu lub publikacji.
2. Przez cały okres wykonywania Umowy Fundusz sprawuje kontrolę zgodności działań Pośrednika Finansowego z postanowieniami Umowy oraz warunkami zamówienia i z Ofertą, w tym w drodze złożenia wyjaśnień lub przedstawienia stosownych dokumentów. Stwierdzenie niezgodności działań lub zamierzonych działań Pośrednika Finansowego z postanowieniami Umowy, warunkami zamówienia i z Ofertą, może spowodować według uznania Funduszu rozwiązanie Umowy.
3. Czynności kontrolne mogą być wykonywane przez Fundusz lub wskazanych przedstawicieli Funduszu w tym przez przedstawicieli Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego, a Pośrednik Finansowy winien poddać się kontroli w siedzibie Funduszu, siedzibie Pośrednika Finansowego, w punkcie obsługi klienta lub w innym miejscu wskazanym przez Fundusz, jeżeli może to usprawnić prowadzenie kontroli.

§ 10 Zasady prowadzenia kontroli

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Funduszu oraz innych uprawnionych podmiotów w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, a także w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania (przy czym w zakresie pomocy *de minimis* okres ten wynosi lat 10), a nadto do stosowania się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów.
2. W ramach kontroli podmioty, o których mowa w § 10 ust. 1 Umowy, mogą domagać się od Pośrednika Finansowego, jak również od MŚP złożenia wyjaśnień lub przedstawienia stosownych dokumentów. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić w Umowach Stopnia I odpowiednie postanowienia dotyczące kontaktu podmiotów prowadzących kontrolę z MŚP w zakresie umożliwiającym kontrolę realizacji postanowień Umowy.
3. Pośrednik Finansowy powinien zostać powiadomiony przez Fundusz o zamiarze przeprowadzenia kontroli, co najmniej na 7 (siedem) dni roboczych przed planowanym terminem jej przeprowadzenia, ze wskazaniem:
 - a) podmiotu lub osoby, upoważnionej w imieniu Funduszu do przeprowadzenia kontroli,
 - b) daty i miejsca, w którym Pośrednik Finansowy ma zostać skontrolowany,
 - c) zakresu oraz planowanego czasu trwania kontroli.
4. W przypadku kontroli o doraźnym charakterze Pośrednik Finansowy powinien zostać powiadomiony o kontroli najpóźniej na jeden Dzień Roboczy przed terminem jej przeprowadzenia.
5. Kontrola może być przeprowadzona w obecności Pośrednika Finansowego lub osoby upoważnionej przez Pośrednika Finansowego, na podstawie pisemnego pełnomocnictwa z podpisem notarialnie poświadczonym. Nieobecności Pośrednika Finansowego lub osoby przez niego upoważnionej

podczas kontroli, bez względu na przyczynę tej nieobecności, może stanowić podstawę do nałożenia na Pośrednika Finansowego kary w wysokości 10.000,00 zł (dziesięć tysięcy) za każdy przypadek nieobecności.

6. Nieobecność Pośrednika Finansowego lub osoby przez niego upoważnionej w dacie przeprowadzenia kontroli nie powoduje nieprzeprowadzenia kontroli.
7. Co najmniej trzykrotna nieobecność Pośrednika Finansowego lub osoby przez niego upoważnionej, podczas prowadzonej kontroli, może stanowić dla Funduszu podstawę do rozwiązania Umowy.
8. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić Funduszowi w szczególności:
 - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - 2) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są postanowienia Umowy lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych Umowy,
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
9. Pomioty prowadzące kontrolę mają prawo do otrzymania od Pośrednika Finansowego oraz od osób stanowiących obsługę punktów obsługi klienta, jak również osób stanowiących zasoby osobowe Pośrednika Finansowego wszelkich informacji, danych, dokumentów dotyczących lub związanych z realizacją przedmiotu Umowy oraz dokumentów przekazanych Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP związanych z udzielaniem Poręczeń.
- 10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do takiego ukształtowania zapisów umów, zawieranych przez siebie w ramach wykonywania Umowy, które pozwolą na wykonywanie uprawnień podmiotów przeprowadzających kontrolę także w stosunku do Odbiorców Poręczenia, w sytuacji gdy dojdzie do Przypadków Naruszeń.**
- 11. Pośrednik Finansowy oświadcza, że wyraża zgodę na działania opisane w ust. 10, a także zobowiązuje się do uzyskania zgody poszczególnych osób stanowiących obsługę punktów obsługi klienta lub osób stanowiących zasoby ludzkie Pośrednika Finansowego, na dokonanie czynności, o których mowa w niniejszym paragrafie w stosunku do tych osób, o ile wymóg uzyskania takiej zgody będzie wynikał z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. W przypadku podniesienia przez którąkolwiek z osób wskazanych w ust. 11 jakichkolwiek roszczeń związanych z czynnościami, o których stanowi niniejszy paragraf, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zwolnić Fundusz od podniesionych roszczeń, a także zobowiązuje się do pokrycia kosztów pomocy prawnej w tym zakresie.**
12. W przypadku stwierdzenia w toku przeprowadzonej kontroli, że postanowienia Umowy nie są przez Pośrednika Finansowego przestrzegane, Fundusz ma prawo do wstrzymania wypłat środków z Reporęczenia..
13. Z przeprowadzonej u Pośrednika Finansowego kontroli sporządza się pisemny protokół, który zawiera rekomendacje co do możliwości kontynuowania przez Pośrednika Finansowego realizacji

postanowień Umowy oraz zalecenia pokontrolne. Protokół z przeprowadzonej kontroli jest przedstawiony Pośrednikowi Finansowemu do podpisu w terminie 10 dni roboczych od dnia zakończenia kontroli. Odmowa podpisania przez Pośrednika Finansowego protokołu może wedle uznania Funduszu stanowić podstawę do rozwiązania z Pośrednikiem Finansowym Umowy.

14. W przypadku, gdy w wyniku przeprowadzonej kontroli ujawniono, że Pośrednik Finansowy dopuścił się naruszenia postanowień Umowy, Fundusz może wedle swojego uznania podjąć decyzję o rozwiązaniu Umowy.
15. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Fundusz o stwierdzonych Nieprawidłowościach lub Przypadku Naruszenia oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu

§ 11 Sprawozdawczość i przechowywanie dokumentów

1. W okresie trwania Umowy Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do składania Funduszowi sprawozdań i informacji z wykonania Umowy, formy i terminy ich składania opisane są w **Załączniku nr 5**.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania oraz pisemnego informowania Funduszu o uwolnionej części Poręczeń oraz Reporęczeń, która w związku z wykonaniem zobowiązań MŚP z Instrumentów Kredytowych na rzecz Instytucji Finansowej nie stanowi już zabezpieczenia dla udzielonego przez Pośrednika Finansowego Poręczenia. Odpowiednie informacje w tym zakresie będą przekazywane każdorazowo w Sprawozdaniu kwartalnym
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przekazywania Funduszowi kwartalnych informacji wskazanych w Sprawozdaniu kwartalnym o aktualnej wysokości zaangażowania Limitu Globalnego.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy, łącznie z kopiami faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej dotyczących rozliczenia Jednostkowych Poręczeń co najmniej przez okres 5 lat od dnia zakończenia terminu obowiązywania lub rozwiązania niniejszej Umowy, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia, w zależności od tego, który z tych terminów jest dłuższy.
5. Dokumenty przechowywane będą w oryginale lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w sposób zapewniający dostępność, poufność i bezpieczeństwo, zapewniając właściwą ścieżkę audytu w miejscu wskazanym przez Pośrednika Finansowego.
6. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania działalności, likwidacji lub innych podobnych zdarzeń, Pośrednik Finansowy poinformuje Zamawiającego w formie pisemnej o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

§ 12 Ochrona danych osobowych

1. Pośrednik Finansowy oraz Zamawiający są współadministratorami Danych Osobowych MŚP w rozumieniu art. 26 RODO.
2. Pośrednik Finansowy oraz Zamawiający wspólnie ustalają cele i sposoby Przetwarzania Danych Osobowych MŚP.
3. Pośrednik Finansowy oraz Zamawiający, zgodnie z art. 24 RODO zobowiązują się do zapewnienia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, mających na celu zapewnienie zgodności przetwarzania Danych Osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową z przepisami RODO oraz zastosowania środków bezpieczeństwa spełniających wymogi RODO, poddając je przeglądowi i uaktualnieniom.
4. Odrębną umową pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Zamawiającym zostaną uregulowane wzajemne stosunki pomiędzy Stronami w zakresie współadministrowania Danymi Osobowymi, a w szczególności przejrzysty sposób zakresu ich odpowiedzialności, dotyczący wypełniania obowiązków wynikających z przepisów RODO i innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego, jak również sposób ich reprezentacji w stosunku do podmiotów, których Dane Osobowe dotyczą oraz ich relacje z tymi podmiotami.

§ 13 Wykonywanie i Rozliczenie Umowy

1. Strony w wykonywaniu Umowy działają w dobrej wierze i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą. Strony wykonują przedmiot Umowy w sposób należyty, to jest oszczędnie, wydajnie i skutecznie, kierując się gospodarczym rozeznaniem oraz z należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru działalności.
2. Pośrednik Finansowy nie może odstąpić od określonego Umową sposobu jej wykonywania, a stosowanie art. 737 Kodeksu cywilnego wyłącza się między Stronami.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poinformować Fundusz o zaistnieniu sytuacji, w której realizacja Umowy jest zagrożona.
4. Umowa będzie uznana za wykonaną w Dniu Rozliczenia wraz ze zwolnieniem wszystkich Jednostkowych Reporęczeń oraz zwróceniem Funduszowi wszystkich środków wypłaconych z tytułu Reporęczenia oraz zapłacie pełnych kwoty Prowizji Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień poniższych.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko MŚP z należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Pośrednikowi Finansowemu wobec MŚP, w tym roszczeń z tytułu Prowizji Podstawowej oraz środków uiszczonych Instytucji Finansowej z tytułu Poręczenia.

6. W przypadku prowadzenia przez Pośrednika Finansowego czynności windykacyjnych wobec MŚP z tytułu Prowizji lub wypłaty kwot z Poręczeń, kwoty odzyskane od MŚP wpłacane będą na Rachunek Prowizji niezwłocznie po odzyskaniu przez Pośrednika Finansowego należności na równych zasadach (*pari passu*) w stosunku w jakim wartość Jednostkowego Poręczenia pozostawała do wartości Jednostkowego Reporęczenia. W pierwszej kolejności Pośrednik Finansowy może jednak pobrać środki na pokrycie kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego o ile zostały przez niego pokryte lub poniesione.
7. Obowiązek wskazany w ust. 5 i 6 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji o której mowa w § 17 ust. 2 niniejszej Umowy, chyba, że Fundusz zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
8. Obowiązek wskazany w ust. 5 i 6 powyżej, spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
9. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w **załączniku nr 11** do Umowy.
10. W odniesieniu do postępowań toczących się na Dzień Rozliczenia przeciwko MŚP o zwrot środków wypłaconych z tytułu Poręczeń lub niezapłaconych przez MŚP Prowizji, Fundusz i Pośrednik Finansowy mogą postanowić o dalszym ich prowadzeniu przez Pośrednika Finansowego. W przeciwnym razie Pośrednik Finansowy może w miejsce zwrotu środków z tytułu Regionalnego Reporęczenia, dokonać cesji na Fundusz wierzytelności wobec MŚP odpowiadających wartości wypłaconego Jednostkowego Reporęczenia, przy czym wierzytelności stanowiące Kapitał Utracony mogą być przedmiotem cesji w ostatniej kolejności.
11. Pomimo wykonania Umowy w mocy pozostają postanowienia Umowy, którą ze względu na swój charakter, cel oraz znaczenie mogą być stosowane także po jej wykonaniu, a w szczególności postanowienia dotyczące odpowiedzialności Pośrednika Finansowego, gdy Fundusz dowie się o doznanym uszczerbku lub poniesionej szkodzie po uznaniu Umowy za wykonaną, a roszczenia Funduszu nie uległy przedawnieniu.

§ 14 Prawo Opcji

1. Fundusz ma prawo skorzystania z Prawa Opcji, na zasadach i warunkach określonych w Postępowaniu o udzielenie zamówienia.
2. W ramach realizacji Prawa Opcji, Zamawiający ma prawo do powiększenia Kapitału Reporęczeniowego w wysokości do 100% Kapitału w pierwotnym Zamówieniu.
3. Zamawiający ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku gdy:
 - 1) wykorzystane zostanie co najmniej 75 % Limitu Globalnego, zgodnie z postanowieniem niniejszej Umowy;
 - 2) Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Fundusz z Prawa Opcji nie doszło do naruszenia przez Pośrednika Finansowego postanowień Umowy, w tym § 16 ust. 5 Umowy.

4. Terminy do złożenia przez Zamawiającego oświadczenia o skorzystaniu z Prawa Opcji są następujące:
- 1) **Prawo Opcji 1** – 24 miesiące licząc od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą. Okres Budowy Portfela w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 1 rozpoczyna bieg na nowo od dnia doręczenia Wykonawcy oświadczenia o skorzystaniu przez Zamawiającego z Prawa Opcji 1 i trwa 12 miesięcy.
 - 2) **Prawo Opcji 2** – 30 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą. Okres Budowy Portfela w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 2 rozpoczyna bieg na nowo od dnia doręczenia Wykonawcy oświadczenia o skorzystaniu przez Zamawiającego z Prawa Opcji 2 i trwa 12 miesięcy.
 - 3) **Prawo Opcji 3** – 36 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą. Okres Budowy Portfela w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 3 rozpoczyna bieg na nowo od dnia doręczenia Wykonawcy oświadczenia o skorzystaniu przez Zamawiającego z Prawa Opcji 3 i trwa 24 miesiące.
5. Zamawiający pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, w terminach określonych w ust. 4 powyżej oraz określi, w piśmie skierowanym do Pośrednika Finansowego, poziom dodatkowych środków.
6. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowych środków wnoszonych na podstawie tego prawa.
7. Skorzystanie z Prawa Opcji jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Zamawiającego.
8. Nieskorzystanie przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń.

§ 15 Posługiwanie się osobami trzecimi

1. Pośrednik Finansowy może posłużyć się osobami trzecimi w wykonywaniu Umowy pod warunkiem uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Funduszu. W takiej sytuacji Pośrednik Finansowy odpowiada za zaniechania lub działania osoby trzeciej bez ograniczeń jak za działania i zaniechania własne.
2. Pośrednik Finansowy nie może zwolnić się z odpowiedzialności poprzez powierzenie wykonywania Umowy osobie trzeciej.

§16 Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawarta do Terminu Rozliczenia z zastrzeżeniem postanowień poniższych.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę w drodze pisemnego zawiadomienia drugiej Strony, w razie istotnego naruszenia Umowy przez drugą Stronę. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 6 (sześć) miesięcy od daty doręczenia zawiadomienia. Okres ten, dotyczy również przypadku wypowiedzenia Umowy z ważnych powodów, o którym mowa w art. 746 § 1 Kodeksu cywilnego.

3. Za istotne naruszenie Umowy przez jedną z jej Stron uważa się takie naruszenie, które powoduje dla drugiej Strony taki uszczerbek, który w sposób zasadniczy pozbawia tę Stronę tego, czego zgodnie z Umową miała prawo oczekiwać i co Strona dokonująca istotnego naruszenia mogła przewidzieć. Istotne naruszenie może mieć postać zarówno działania, jak również zaniechania.
4. Przed wypowiedzeniem Umowy, strona zamierzająca dokonać wypowiedzenia wezwie drugą stronę do naprawienia naruszeń w odpowiednim terminie, nie krótszym niż 3 dni robocze i będzie uprawniona do wypowiedzenia Umowy po jego bezskutecznym upływie.
5. Fundusz może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu w następujących przypadkach (zwanych „**Przypadkami Naruszenia**”):
 - 1) złożenia podrobionych, przerobionych, stwierdzających nieprawdę dokumentów albo niepełnych dokumentów w celu zawarcia Umowy,
 - 2) jakiegokolwiek oświadczenie lub deklaracja, w sposób wyraźny lub dorozumiany złożone przez Pośrednika Finansowego w niniejszej Umowie lub w jakichkolwiek innych dokumentach złożonych przez Pośrednika Finansowego w ramach postępowania o udzielenie zamówienia albo w jego imieniu, na mocy lub w związku z niniejszą Umową, jest lub okaże się nieprawdziwe, niepełne lub wprowadzające w błąd pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - 3) jakiegokolwiek kwoty należne Funduszowi od Pośrednika Finansowego nie zostaną spłacone w terminie ani po wyznaczeniu dodatkowego 7-dniowego terminu,
 - 4) braku realizacji z winy Pośrednika Finansowego Umowy, zaprzestania realizacji Umowy, realizacji Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami lub nieosiągnięcia limitu, o którym mowa w § 8 ust. 13,
 - 5) udzielania Poręczeń z naruszeniem postanowień Umowy,
 - 6) niestosowania przez Pośrednika Finansowego Metodologii oceny ryzyka oraz Polityki zabezpieczeń,
 - 7) odmowy poddania się przez Pośrednika Finansowego kontroli przez Fundusz lub inny podmiot przez Fundusz wskazany,
 - 8) zawieszenia przez Pośrednika Finansowego realizacji jego obowiązków wynikających z Umowy z powodu wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 (trzy) miesiące, jeżeli przed upływem tego terminu działanie siły wyższej nie ustało,
 - 9) Wykonanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy przez Pośrednika Finansowego jest lub stanie się niezgodne z prawem,
 - 10) Zamawiający, na podstawie dostępnych informacji, uzna w sposób uzasadniony, że zaistniał lub może zaistnieć Istotny Negatywny Wpływ,
 - 11) Odmowy zawarcia umowy, o której mowa w § 12 ust. 4 Umowy,
 - 12) wszelkich innych przypadkach wynikających z postanowień Umowy.
6. W razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron bądź jej rozwiązania na podstawie ust. 5, Zamawiający nie obejmuje Regionalnym Reporęčeniem dalszych Jednostkowych Poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego, a także ulegają wygaśnięciu w części lub całości

Jednostkowe Reporęczenia związane z Przypadkiem Naruszenia. Fundusz może żądać zwrotu środków wypłaconych z tytułu Reporęczenia na analogicznych zasadach jak w Terminie Rozliczenia.

7. W razie wystąpienia Przypadku Naruszenia w Okresie Budowy Portfela, Funduszu może zmniejszyć niewykorzystany Kapitał Reporęczeniowy przysługujący Pośrednikowi Finansowemu, wypowiedzieć Umowę w zakresie dotyczącym udzielania dalszych Jednostkowych Reporęczeń, przy czym Umowa w pozostałym zakresie będzie obowiązywała wyłącznie ze zmianami koniecznymi ze względu na zmniejszenie Kapitału Reporęczeniowego.
8. Alternatywnie w stosunku do uprawnienia, o którym mowa w ust. 7, w chwili zaistnienia Przypadku Naruszenia oraz w dowolnym terminie późniejszym, w sytuacji, gdy naruszenie takie trwa, Zamawiający ma prawo, jeżeli nie będzie to niezgodne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, w drodze pisemnego zawiadomienia Pośrednika Finansowego:
 - a) unieważnić udostępnioną Wartość Reporęczenia, ze skutkiem natychmiastowym; lub
 - b) żądać zwrotu wszelkich przekazanych przez Funduszu środków z tytułu Reporęczenia.

§ 17 Zabezpieczenie wykonania Umowy. Kary umowne i odszkodowania.

1. Pośrednik Finansowy wystawi na rzecz Funduszu na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy, weksel własny in blanco, płatny bez protestu na zlecenie Funduszu, wraz z porozumieniem (deklaracją wekslową), według wzoru określonego w **załączniku nr 10** do Umowy – Wzór weksla in blanco i porozumienia wekslowego. Weksel ten będzie mógł być puszczony w obieg, a także będzie wydany Funduszowi przy zawarciu Umowy i przez cały czas wykonywania Umowy przechowywany przez Fundusz.
2. Na zabezpieczenie roszczeń wynikających z niniejszej Umowy, Pośrednik zawrze z Funduszem umowę cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez MŚP na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami I Stopnia, zawartą pod warunkiem zawieszającym wystąpienia okoliczności, określonych we wzorze Umowy Cesji, stanowiącym **załącznik nr 11** do niniejszej Umowy.
3. Fundusz może zastosować wobec Pośrednika Finansowego kary umowne w przypadku następujących naruszeń Umowy:
 - 1) za uchybienia przez Pośrednika Finansowego obowiązkowi udzielenia informacji, na warunkach określonych w Umowie - w kwocie 3.000 zł za każdy przypadek naruszenia,
 - 2) w przypadku opóźnienia Pośrednika Finansowego w realizacji obowiązków z zakresu sprawozdawczości - w kwocie 300 zł za każdy dzień opóźnienia,
 - 3) w przypadku dokonania bez wymaganej zgody Funduszu jakiegokolwiek czynności przewidzianej Umową - w kwocie 30.000 zł za każdy przypadek naruszenia,
 - 4) w przypadku udzielenia Poręczenia bez uwzględnienia postanowień Umowy - 30.000 zł za każdy przypadek naruszenia,
4. Kary wskazane w ust. 3 obowiązują niezależnie od siebie i mogą ulegać kumulacji.

5. Pośrednik Finansowy zapłaci Funduszowi kary umowne w terminie 7 (siedem) dni kalendarzowych od doręczenia wezwania do zapłaty.
6. Zapłata kary umownej pozostaje bez uszczerbku dla uprawnienia Funduszu do żądania od Pośrednika Finansowego odszkodowania przewyższającego wartość kar na zasadach ogólnych, jak również do uprawnienia Funduszu do rozwiązania Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia przewidzianego dla niektórych z wyliczonych powyżej Przypadków Naruszenia.
7. Kary umowne będą w pierwszej kolejności potrącane z wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu lub zabezpieczenia, na co Pośrednik Finansowy wyraża zgodę i do czego upoważnia Fundusz bez potrzeby uzyskiwania pisemnego potwierdzenia.
8. Zamawiający jest uprawniony do żądania zwrotu od Pośrednika Finansowego środków pieniężnych wypłaconych z tytułu Jednostkowego Reporęczenia, w sytuacji niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pośrednika Finansowego Umowy, które zostanie uznane za Nieprawidłowość lub działanie niezgodne z prawem, lub stwierdzeniu że nie zostały spełnione jakiejkolwiek okoliczności decydujące o objęciu Instrumentu Kredytowego Jednostkowym Poręczeniem.
9. Fundusz może dochodzić od Pośrednika Finansowego odszkodowania za stwierdzone Nieprawidłowości, chyba że Pośrednik Finansowy wykaże, że nie ponosi winy.

§ 18 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

1. Z tytułu zarządzania Portfelem Poręczeń Zabezpieczonych Regionalnym Reporęczeniem, Pośrednik Finansowy jest uprawniony do otrzymania Wynagrodzenia.
2. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego jest wypłacane kwartalnie i obliczane według poniższego wzoru:

$$W_{zp} = (V * X_{OBP}) + (Z * X_{OWP})$$

$$W_{po} = (V * X_{OBP}) + (Z * X_{OWP})$$

$$W = W_{zp} + W_{po}$$

W_{zp} –Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu zamówienia podstawowego;

W_{po} –Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu udzielenia prawa opcji;

V – Wartość udzielonych Reporęczeń w danym kwartale kalendarzowym dla danej części Zamówienia;

Z – wartość o jaką zmniejszyło się zaangażowanie wszystkich udzielonych od początku budowy portfela Regionalnych Reporęczeń z tytułu spłat poręczonych Instrumentów Kredytowych lub wygaśnięcia zobowiązań (bez uwzględnienia wypłaconych Regionalnych Reporęczeń) przypadająca na dany kwartał sprawozdawczy;

X_{OBP} - stawka procentowa w OBP zgodna z Ofertą;

X_{OWP} - stawka procentowa w OWP zgodna z Ofertą.

3. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego będzie wypłacane na jego rachunek bankowy o numerze [...] prowadzony przez bank [...].

4. Wynagrodzenie będzie płatne za każdy kwartał, w którym Pośrednik Finansowy udzielił choćby jednego Poręczenia w OBP oraz od sumy uwolnionych wartości Reporęczenia w danym kwartale w OWP, na podstawie przedłożonej Funduszowi Tabeli Wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, zawierającej w szczególności informacje o liczbie i wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń oraz wartości o jaką zmniejszyło się zaangażowanie Regionalne Reporęczenie w danym kwartale sprawozdawczym.
5. Pośrednik Finansowy złoży Funduszowi wypełnioną Tabelę Wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, o której mowa w ust. 4 wraz ze Sprawozdaniem Kwartalnym.
6. Zapłata przez Fundusz Wynagrodzenia Pośrednikowi Finansowemu nastąpi w terminie 30 (trzydzieści) dni od daty złożenia Funduszowi Sprawozdania Kwartalnego.,

§ 19 Maksymalne Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

1. Maksymalne wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy nie może przekroczyć kwoty złotych (słownie:.....).
2. Na kwotę maksymalnego wynagrodzenia składa się:
 - 1) wynagrodzenie w wysokości [...] z tytułu realizacji pierwotnego Zamówienia publicznego – usługa [...] (część zamówienia publicznego zgodnie z SIWZ)
 - 2) wynagrodzenie w wysokości [...] z tytułu realizacji Prawa Opcji, o którym mowa w § 15.
3. Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje roszczenie o wykonanie Umowy do pełnej kwoty maksymalnego zobowiązania Funduszu określonego w ust. 1 powyżej.

§ 20 Konflikt Interesów

1. W przypadku wystąpienia Konflikту interesów w trakcie realizowania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest w terminie 5 (pięć) dni roboczych od dnia jego wystąpienia, pisemnie poinformować Fundusz o tym fakcie.
2. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić udzielenia Poręczenia w przypadku, gdyby udzielenie Poręczenia prowadziło do wystąpienia Konflikту interesów.
3. Niepowiadomienie Funduszu o Konflikcie interesów stanowić może podstawę do rozwiązania przez Fundusz Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz zobowiązania Pośrednika Finansowego do zwrotu kwoty pobranych Środków.

§ 21 Komunikacja między Stronami. Reprezentacja

1. Strony zgodnie ustalają, że wszelkiego rodzaju informacje i dokumenty będą doręczane drugiej stronie:
 - 1) dla Funduszu:
 - na adres: [...]
 - adres e-mail: [...]
 - tel.: [...]

tel. komórkowy: [...]

Osoba do kontaktu Pan/Pani [...]

2) dla Pośrednika Finansowego:

na adres: [...]

adres e-mail: [...]

tel.: [...]

tel. komórkowy: [...]

Osoba do kontaktu Pan/Pani [...]

2. Strony Umowy zobowiązują się do niezwłocznego pisemnego zawiadomienia drugiej Strony o zmianie danych wskazanych w ust. 1.
3. Strony Umowy zgodnie postanawiają, że Strona, która nie zawiadomi o zmianie danych wskazanych w ust. 1, ponosi odpowiedzialność za szkody wynikłe na skutek niewykonania tego obowiązku.
4. Strony Umowy zastrzegają sobie możliwość zmiany danych oraz uzupełniania listy osób wskazanych w ust. 1 bez zmiany Umowy.
5. Wszystkie informacje i dokumenty przekazywane między Funduszem a Pośrednikiem Finansowym w ramach Umowy będą przesyłane pisemnie za pośrednictwem operatora pocztowego lub przesyłką kurierską, faksem lub drogą elektroniczną poprzez e-mail z zastrzeżeniem szczególnych postanowień Umowy dotyczących sprawozdawczości.

§ 22 Zachowanie Poufności

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji i danych otrzymanych i uzyskanych od Funduszu w związku z wykonaniem zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Strony zobowiązują się do przestrzegania przy wykonywaniu Umowy wszystkich postanowień zawartych w obowiązujących przepisach prawnych związanych z ochroną danych osobowych.
3. Obowiązek określony w ust. 1 nie dotyczy informacji powszechnie znanych oraz udostępniania informacji na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności na żądanie sądu, prokuratury, organów podatkowych lub organów kontrolnych. Nie będą uważane za informacje chronione Umową, informacje które:
 - 1) wcześniej stały się informacją publiczną w okolicznościach nie będących wynikiem czynu bezprawnego lub naruszającego Umowę przez którąkolwiek ze Stron,
 - 2) były zatwierdzane do rozpowszechniania na podstawie uprzedniej pisemnej zgody drugiej Strony,
 - 3) zostały przekazane stronie otrzymującej przez osobę trzecią nie będącą Stroną Umowy zgodnie z prawem i bez ograniczeń.

4. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy przez swoich pracowników, Podwykonawców i wszelkie osoby, którymi będzie się posługiwać przy wykonywaniu Umowy.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wykorzystywać informacje i dane otrzymane i uzyskane od Funduszu, wyłącznie w celu realizacji Umowy.
6. Pośrednik Finansowy odpowiada za szkodę wyrządzoną Funduszowi przez ujawnienie, przekazanie, wykorzystanie, zbycie lub oferowanie do zbycia informacji otrzymanych od Funduszu wbrew postanowieniom Umowy. Zobowiązanie to wiąże Pośrednika Finansowego również po wykonaniu przedmiotu Umowy lub jej rozwiązaniu, bez względu na przyczynę.

§ 23 Siła Wyższa

1. Strony uznają niedotrzymanie lub opóźnienie Terminu rozliczenia za usprawiedliwione, jeśli zostały spowodowane przez okoliczności, które powstały na skutek oddziaływania Siły Wyższej.

Strona, powołując się na te okoliczności, niezwłocznie poinformuje, w formie pisemnej drugą Stronę o wystąpieniu takiego zdarzenia, jednak nie później niż w terminie 14 (czternaście) dni roboczych od wystąpienia przedmiotowego zdarzenia.

§ 24 Zmiana Umowy

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i zgody obu Stron.
2. Zmiana Umowy dopuszczalna jest w zakresie i na warunkach przewidzianych przepisami ustawy – Prawo zamówień publicznych, w szczególności:
 - 1) Strony są uprawnione do dokonania zmian o łącznej wartości nieprzekraczającej 10% łącznej ceny,
 - 2) Strony są uprawnione do wprowadzania do Umowy zmian nieistotnych, to jest innych, niż zmiany zdefiniowane w art. 144 ust. 1e ustawy - Prawo zamówień publicznych,
 - 3) stosownie do art. 144 ust. 1 pkt. 1 ustawy - Prawo zamówień publicznych, Fundusz przewiduje możliwość wprowadzenia do Umowy zmian opisanych w ustępach poniżej:
 - a) Fundusz dopuszcza zmiany w zakresie przedmiotu, wynagrodzenia i terminie Umowy w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację Przedmiotu Umowy, chyba że zmiana taka znana była w chwili składania oferty,
 - b) w przypadku wystąpienia przyczyn niezależnych od Pośrednika Finansowego, związanych z równolegle prowadzonymi przez Fundusz projektami mającymi wpływ na realizację Umowy lub w związku ze zmianami okoliczności wynikającymi ze specyfiki działalności Funduszu, Fundusz dopuszcza zmiany terminu realizacji Umowy oraz przewiduje możliwość zwiększenia Wynagrodzenia pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy wykaże, iż w celu uwzględnienia powyżej opisanych uwarunkowań leżących po stronie Funduszu musi ponieść koszty, których zawarcie w cenie oferty nie było

możliwe w dniu jej składania. Zmiana wysokości Wynagrodzenia dopuszczalna jest w oparciu o niniejsze postanowienie wyłącznie do wysokości niezbędnej do pokrycia kosztów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

3. Wszelkie zmiany, zarówno istotne, które wraz z warunkami ich wprowadzenia zostały przewidziane Umową lub których wprowadzenie możliwe jest zgodnie z przepisami prawa, jak i nieistotne będą udokumentowane w ramach Procedury Kontroli Zmian. Procedura Kontroli Zmian zostaje rozpoczęta przez zgłoszenie drugiej Stronie wniosku o dokonanie zmiany. Wniosek o dokonanie zmiany zostanie przygotowany w formie pisemnej.
4. W przypadku złożenia przez Stronę wniosku o dokonanie zmiany druga Strona w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku przygotowuje swoje stanowisko w zakresie proponowanej zmiany.
5. Wniosek o zmianę powinien zawierać opis proponowanej zmiany wraz z uzasadnieniem jej celowości.
6. W przypadku zgłoszenia kilku wniosków należy określić ich priorytet.
7. Zaakceptowany przez przedstawicieli Funduszu i Pośrednika Finansowego wniosek o dokonanie zmiany stanowi podstawę do dokonania zmiany Umowy poprzez zawarcie stosownego aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności przez upoważnionych reprezentantów Stron.
8. Złożenie i zaakceptowanie wniosku o dokonanie zmiany Umowy nie kreuje roszczenia Pośrednika Finansowego o zmianę Umowy.
9. Zmiany Umowy w trybie aneksu do Umowy nie wymagają w szczególności zmiana nazw/określonych Stron, siedziby Stron, jak również osób odpowiedzialnych za realizację Przedmiotu Umowy ze strony Pośrednika Finansowego oraz przedstawicieli Funduszu. Zmiana danych Funduszu będzie wymagała pisemnego poinformowania Pośrednika Finansowego i nie będzie stanowiła zmiany Umowy.
10. Strony zobowiązane są do informowania się wzajemnie o okolicznościach uzasadniających konieczność dokonania zmiany Umowy.

§ 25 Następstwo prawne Stron Umowy

Wykonanie obowiązków określonych w Umowie obowiązuje następców prawnych Funduszu oraz Pośrednika Finansowego, a w szczególności podmioty powstałe w wyniku reorganizacji, połączenia czy innego przekształcenia Funduszu oraz Pośrednika Finansowego. Następcy prawni Funduszu oraz Pośrednika Finansowego wstępują w całość praw i obowiązków wynikających z Umowy, w takim zakresie, w jakim nie będzie to sprzeczne z obowiązującymi przepisami.

§ 26 Postanowienia ogólne i końcowe

1. Umowa podlega prawu polskiemu. W zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się przepisy o zleceniu.
2. Żadne postanowienie niniejszej Umowy nie będzie interpretowane, wykonywane bądź zmieniane wbrew bezwzględnie obowiązującym przepisom prawa, w tym prawa Unii Europejskiej.

3. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania ani do przeniesienia na osobę trzecią przysługujących mu praw ani powierzonych mu obowiązków wynikających z przedmiotowej Umowy bez uprzedniej pisemnej zgody Funduszu.
4. Nieważność części Umowy nie pociąga za sobą nieważności całej Umowy, a Strony w takim wypadku niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 (pięciu) dni roboczych dostosują postanowienia Umowy do zgodności z prawem.
5. Walutą właściwą dla Umowy jest polski złoty. Właściwym językiem dla kontaktów Stron jest język polski. Gdy jedna ze Stron chce złożyć drugiej Stronie dokument jakiegokolwiek typu w języku innym niż polski, powinna zapewnić na swój koszt tłumaczenie przysięgłe tego dokumentu na język polski.
6. Sędem wyłącznie właściwym, w tym co do jurysdykcji dla rozpoznania sporu wynikłego z niniejszej Umowy, jest sąd właściwy miejscowo dla siedziby Funduszu.
7. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności. W szczególności Umowa nie może być zmieniona poprzez czynności dorozumiane lub zachowanie Stron, zaś nieskorzystanie z uprawnienia przez Stronę nie będzie traktowane jako zrzeczenie się tego uprawnienia, dorozumiane odroczenia realizacji zobowiązania, odnowienie, zezwolenie na świadczenie zobowiązania przemienne, zwolnienia z długu bądź inną czynność zmieniającą charakter zobowiązania wynikającego z Umowy.
8. Umowa zostaje zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

.....

Fundusz

.....

Pośrednik Finansowy

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 – Opis Produktu Finansowego;
- 2) Załącznik nr 2 – Metodologia oceny ryzyka i Polityka zabezpieczeń stosowana przez Pośrednika Finansowego;
- 3) Załącznik nr 3 – Zasoby ludzkie;
- 4) Załącznik nr 4 – Lista instytucji finansowych;
- 5) Załącznik nr 5 – Reguły sprawozdawczości wraz z załącznikami;
- 6) Załącznik nr 6 – Reguły wypłaty Prowizji;
- 7) Załącznik nr 7 – Wzór wniosku o rezerwację Regionalnego Reporęczenia;
- 8) Załącznik nr 8 – Wzór wniosku o wypłatę Regionalnego Reporęczenia;
- 9) Załącznik nr 9 – Weksel in blanco wraz z deklaracją z wystawienia Pośrednika Finansowego;
- 10) Załącznik nr 10 – Wzór umowy cesji na zabezpieczenie;
- 11) Załącznik nr 11 – Reguły czynności windykacyjnych;

- 12) Załącznik nr 12– Klauzule do Umowy I Stopnia;
- 13) Załącznik nr 13 – Wzór oświadczeń MŚP.

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY (IPU)