**UMOWA LINII FINANSOWEJ**

**nr** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

zawarta w \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ pomiędzy:

**Dolnośląskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (52-125), al. Kasztanowa 3A-5**, której akta rejestrowe prowadzone są przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000415829; Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 8971782009*,* REGON 021856029, o kapitale zakładowym 7.000.005 PLN (opłaconym w całości), reprezentowaną przez:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

zwaną dalej **„Funduszem lub DFR”,**

a

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

reprezentowanym przez:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

zwanym dalej „**Pośrednikiem Finansowym lub PF**”

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

o następującej treści:

**§ 1 Definicje i interpretacje**

1. **BGK lub Menadżer lub Zamawiający** – Bank Gospodarstwa Krajowego, podmiot który udzielił Pośrednikowi Finansowemu Zamówienia;
2. **Dokumenty aplikacyjne** – Wniosek o udzielenie Linii Finansowej wraz z załącznikami do Wniosku niezbędnymi do oceny zdolności Pośrednika Finansowego do realizacji operacji,
o której mowa we Wniosku o udzielenie Linii Finansowej, do oceny sytuacji prawnej Pośrednika Finansowego, a także zaproponowanych prawnych zabezpieczeń spłaty, opisane w Regulaminie Linii Finansowej;
3. **Dokumentacja przetargowa** – dokumentacja, w tym oferta złożona przez Pośrednika Finansowego, związana z udzieleniem przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) zamówienia publicznego dotyczącego wyboru Pośredników Finansowych wdrażających
i zarządzających pożyczkowymi Instrumentami Finansowymi na rzecz rozwoju MŚP
w województwie dolnośląskim w ramach RPO WZ 2014 – 2020 nr DZZK.89.DIF.2019;
4. **Dzień roboczy** – dzień nie będący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy
z 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 90 ze zm.);
5. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, wdrażane w perspektywie finansowej Unii Europejskiej na lata 2014-2020 tj. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, Europejski Fundusz Społeczny, Fundusz Spójności, Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejski Fundusz Morski i Rybacki;
6. **Fundusz Funduszy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony w celu realizacji przez Menadżera projektu pn. „Rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim”;
7. **Instrument Finansowy** **lub Instrument Finansowy Pożyczka Rozwojowa** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Rozwojowa, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
8. **Jednostkowa Pożyczka –** pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego;
9. **Karencja w spłacie kapitału** – okres od uruchomienia środków z Linii Finansowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w Harmonogramie spłat stanowiącym Załącznik nr 3 do Umowy Linii Finansowej;
10. **Karta Produktu** – dokument, w którym uregulowane są warunki na jakich udzielana jest Linia Finansowa, w tym opis produktu – Linia Finansowa, jego przeznaczenie, parametry finansowe, sposób finansowania, zakres podmiotowy (wymogi stawiane Pośrednikom Finansowym oraz Odbiorcom Ostatecznym), obligatoryjne prawne zabezpieczenia spłaty;
11. **Komisja Oceny Wniosków (KOW)** – ciało kolegialne, powoływane przez Zarząd Funduszu, którego zadaniem będzie sporządzenie rekomendacji dla Zarządu Funduszu dotyczącej warunków udzielenia lub odmowy udzielenia Linii Finansowej;
12. **Koszty Linii Finansowej** – suma prowizji, opłat oraz odsetek umownych ponoszonych przez Pośrednika Finansowego, określonych w Taryfie opłat i prowizji Funduszu oraz w Umowie Linii Finansowej;
13. **Limit Pożyczki Rozwojowej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa w ramach Zamówienia podstawowego lub prawa opcji;
14. **Linia Finansowa** – produkt finansowy DFR o charakterze pożyczkowym, przeznaczony na sfinansowanie wkładu własnego Pośredników Finansowych do Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020, którego ostatecznymi odbiorcami są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa z województwa dolnośląskiego, zgodnie z Zamówieniem;
15. **Okres Budowy Portfela –** określony w Umowie zamówienia publicznego przedział czasu,
w którym Pośrednik Finansowy w ramach wyłącznie zamówienia podstawowego wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców wkład pochodzący ze środków EFSI oraz odpowiadający mu Wkład PF (w tym pochodzących ze środków Linii Finansowej) na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych;
16. **Opłata za Zarządzanie –** wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy zamówienia publicznego;
17. **Ostateczny Odbiorca lub MŚP** - mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa 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.) spełniające kryteria dostępu opisane
w dokumentacji przetargowej Banku Gospodarstwa Krajowego, prowadzące działalność gospodarczą; podmiot o którym mowa w Załączniku nr 2 do Umowy zamówienia publicznego, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych
w Umowie zamówienia publicznego;
18. **Okres spłaty Linii Finansowej** – okres liczony od terminu spłaty pierwszej raty z Linii Finansowej, do terminu spłaty ostatniej raty Linii Finansowej, zgodnie z Harmonogramem spłat;
19. **Portfel Pożyczek –** zbiór zgłoszonych do BGK Jednostkowych Pożyczek udzielonych
i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie zamówienia publicznego;
20. **Pośrednik Finansowy lub PF** – strona Umowy Linii Finansowej, podmiot publiczny lub prywatny, w tym konsorcjum, wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców, na podstawie Umowy zamówienia publicznego zawartej z BGK;
21. **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych (zdefiniowane w Umowie zamówienia publicznego), wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z BGK z tytułu Opłaty za Zarządzanie (rachunek należący do PF);
22. **Rachunek Funduszu –** wskazany w Umowie Linii Finansowej, wydzielony rachunek bankowy służący do ewidencjonowania rozliczeń DFR z PF z tytułu udzielonej Linii Finansowej,
z wyłączeniem spłat Linii Finansowej (rachunek należący do DFR);
23. **Rachunek Indywidualny do spłat Linii Finansowej –** wskazany w Harmonogramie spłat (rachunek należący do DFR);
24. **R****achunek PF do wypłat Linii Finansowej** – dedykowany do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym rachunek bankowy do wypłat przez DFR transz Linii Finansowej dla PF i z którego PF będzie wypłacał Wkład PF do Jednostkowych Pożyczek (rachunek zakładany przez PF);
25. **Rachunek PF do zwrotów Linii Finansowej** – dedykowany do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym rachunek bankowy, na który PF przelewa środki pochodzące ze spłat Jednostkowych Pożyczek, w kwocie odpowiadającej udziałowi Linii Finansowej we Wkładzie PF (rachunek zakładany przez PF);
26. **Sprawozdanie z Postępu** – sprawozdanie, przygotowane przez Pośrednika Finansowego
i przekazane doBGKna zasadach określonych w Umowie zamówienia publicznego;
27. **Sprawozdanie z Wykorzystania Linii** – sprawozdanie, przygotowane przez Pośrednika Finansowego i przekazane Funduszowi zgodne z procedurą opisaną w Załączniku nr 4 (Procedura Sprawozdawczości) do niniejszej Umowy;
28. **Stopa bazowa** **-** ogłaszana dla Polski przez Komisję Europejską w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej;
29. **Taryfa opłat i prowizji Funduszu** – Taryfa opłat i prowizji za czynności i obsługę związaną
z udzieleniem i uruchomieniem środków pochodzących z Linii Finansowej obowiązująca
w DFR ogłaszana przez Fundusz;
30. **Termin spłaty Linii Finansowej** – dzień jednorazowej spłaty Linii Finansowej lub jej ostatniej raty wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami;
31. **Termin uruchomienia Linii Finansowej** – dzień, w którym pierwsza Transza Linii Finansowej jest postawiona do dyspozycji Pośrednika Finansowego;
32. **Transza** – wypłacona na Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej część środków Linii Finansowej, po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego warunków przewidzianych
w Umowie Linii Finansowej;
33. **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym
a Ostatecznym Odbiorcą, w celu finasowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
34. **Umowa zamówienia publicznego** – umowa nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ zawarta przez Pośrednika Finansowego wyłonionego w ramach postępowania nr DZZK.89.DIF.2019
z Zamawiającym - Bankiem Gospodarstwa Krajowego, której przedmiotem jest wdrożenie
i zarządzanie Instrumentem/ami Finansowym/i na rzecz rozwoju MŚP; Kopia Umowy zamówienia publicznego (bez załączników) stanowi Załącznik nr 9 niniejszej Umowy Linii Finansowej;
35. **Wkład Funduszu Funduszy** **lub Wkład FF** – środki finansowe wniesione lub zadeklarowane do wniesienia przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na sfinansowanie realizacji Zamówienia;
36. **Wkład PF** – środki pieniężne Pośrednika Finansowego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz MŚP razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek w ramach postępowania o udzielenie Zamówienia publicznego nr DZZK.89.DIF.2019;
37. **Wniosek o Wypłatę Transzy** - należy przez to rozumieć wniosek o wypłatę środków w ramach Linii Finansowej, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 (Wniosek o Wypłatę Transzy) do niniejszej Umowy;
38. **Wymagalność Linii Finansowej** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie Terminu spłaty Linii Finansowej lub po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej lub rozwiązania Umowy Linii Finansowej bez wypowiedzenia;
39. **Zamówienie** - zamówienie udzielone przez BGK, w ramach postępowania
nr DZZK.89.DIF.2019 o udzielenie zamówienia na wdrożenie i zarządzanie produktami pożyczkowymi, w których zamawiający – BGK, wymaga udziału własnego Pośrednika Finansowego.

**§ 2 Przedmiot Umowy**

1. Na wniosek nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ złożony przez Pośrednika Finansowego Fundusz udostępnia PF Linię Finansową przeznaczoną na sfinansowanie lub uzupełnienie minimalnego wymaganego Wkładu PF, w kwocie \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN (słownie: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN) na okres \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ miesięcy, w tym \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ miesięcy Karencji w spłacie kapitału, licząc od dnia wypłaty pierwszej Transzy Linii Finansowej, na warunkach określonych w niniejszej Umowie, Wniosku o udzielenie Linii Finansowej oraz Regulaminie Linii Finansowej.
2. Udziały procentowe Wkładu Funduszu Funduszy i Wkładu PF w każdej Jednostkowej Pożyczce udzielanej w ramach Zamówienia wynoszą:
3. Wkład Funduszu Funduszy \_\_\_\_\_\_ %;
4. Wkład PF 15%, z tego środki z Linii Finansowej stanowią 10% i pozostałe środki własne PF 5%, z zastrzeżeniem, że w ostatniej Jednostkowej Pożyczce, środki z Linii Finansowej mogą stanowić mniej niż 10%, a środki własne PF więcej niż 5%[[1]](#footnote-1).

lub

1. Wkład PF 10%, z tego środki z Linii Finansowej stanowią 10%, z zastrzeżeniem, że w ostatniej Jednostkowej Pożyczce, środki z Linii Finansowej mogą stanowić mniej niż 10%, a Wkład PF zostanie uzupełniony ze środków własnych Pośrednika Finansowego.[[2]](#footnote-2)
2. Pozostały do wykorzystania Limit Pożyczki Rozwojowej dla zamówienia podstawowego/prawa opcji[[3]](#footnote-3) określony w Umowie zamówienia publicznego wynosi: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN (słownie: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN), pozostała wartość wkładu finansowego, jaką zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego PF w Umowie zamówienia publicznego wynosi \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN (słownie: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN).
3. Środki Linii Finansowej udostępnione i wypłacone Pośrednikowi Finansowemu w ramach niniejszej Umowy Linii Finansowej muszą być wykorzystane wyłącznie jako Wkład PF.
4. Nr rachunków:
5. Rachunek Funduszu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
6. Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
7. Rachunek PF do zwrotów Linii Finansowej: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
8. Rachunek Bankowy Własny: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**§ 3 Zasady udzielania Linii Finansowej**

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do korzystania ze środków Linii Finansowej wyłącznie w odniesieniu do nowo zawieranych Umów Inwestycyjnych oraz wyłącznie w ramach realizacji zamówienia podstawowego/prawa opcji[[4]](#footnote-4), określonego w Umowie zamówienia publicznego/piśmie Menadżera o skorzystaniu z prawa opcji[[5]](#footnote-5).
2. Środki Linii Finansowej muszą być bezwarunkowo wypłacane Ostatecznym Odbiorcom łącznie z wkładem pochodzącym ze środków EFSI oraz pozostałym Wkładem PF, jeżeli taki występuje.
3. Cele wsparcia Ostatecznych Odbiorców przez Pośrednika Finansowego ze środków Linii Finansowej muszą być zgodne z postanowieniami Umowy zamówienia publicznego.
4. Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu środków Linii Finansowej następuje w Transzach na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy zgodnie
z Załącznikiem nr 2 do Umowy.
5. Wniosek o Wypłatę Transzy, podpisany przez osoby do tego upoważnione, składany jest
w formie pisemnej przez Pośrednika Finansowego w siedzibie Funduszu bezpośrednio lub
za pośrednictwem poczty tradycyjnej.
6. Wniosek o Wypłatę Transzy podlega sprawdzeniu pod względem poprawności sporządzenia
w ciągu 7 (siedmiu) Dni Roboczych od dnia złożenia / wpływu Wniosku do siedziby Funduszu.
7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Wypłatę Transzy, Fundusz wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o Wypłatę Transzy.
8. Wypłata środków w ramach poszczególnych Transz dokonywana jest w formie przelewu
z Rachunku Funduszu na Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej.
9. Za datę uruchomienia Transzy, uważa się dzień obciążenia Rachunku Funduszu,
z którego przelewane są środki.
10. Wypłata pierwszej Transzy, z zastrzeżeniem § 15 ust. 1, nastąpi po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego poniższych warunków:
11. dostarczeniu prawidłowo sporządzonego i zaakceptowanego przez DFR Wniosku
o Wypłatę Transzy, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy;
12. wniesieniu przez Pośrednika Finansowego, prawidłowo ustanowionych, zaakceptowanych przez DFR zabezpieczeń zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego, zgodnie
z § 7;
13. braku naruszeń postanowień Umowy oraz Regulaminu Linii Finansowej;
14. w przypadku, gdy jedną z przyjętych form zabezpieczenia będzie hipoteka – dostarczenie prawidłowo wypełnionego i opłaconego wniosku o wpis hipoteki na rzecz DFR w Dziale IV Księgi Wieczystej, prowadzonej dla nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia wraz z dowodem jego złożenia we właściwym Sądzie Rejonowym, dla wypełnienia powyższego obowiązku uznaje się również dostarczenie do DFR odpisu/wypisu aktu notarialnego o ustanowieniu hipoteki na nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia z treści którego wynikać będzie m. in. złożenie takiego wniosku właściciela nieruchomości o dokonanie wpisu hipoteki oraz fakt pobrania opłaty sądowej od tego wniosku przez notariusza wraz z wydrukiem potwierdzającym jego przesłanie przez notariusza do właściwego Sądu Rejonowego / w przypadku zastawu rejestrowego, dostarczenie potwierdzenia złożenia prawidłowo wypełnionego i opłaconego wniosku
o wpis zastawu rejestrowego do rejestru zastawów prowadzonego przez właściwy sąd rejestrowy;
15. przedłożeniu przez Pośrednika Finansowego informacji Zamawiającego o zatwierdzeniu Wniosku Pośrednika Finansowego o wypłatę Transzy ze środków EFSI i/lub przedłożeniu dokumentu potwierdzającego uzyskanie środków z tej Transzy;
16. Warunkiem wypłaty kolejnych Transz Linii Finansowej, na Rachunek PF do wypłat , jest łączne spełnienie poniższych warunków:
17. dostarczenie do DFR przez Pośrednika Finansowego prawidłowo wypełnionego Wniosku o wypłatę Transzy, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy, wskazującego kwotę Transzy w PLN;
18. dostarczenie do DFR przez Pośrednika Finansowego dokumentów potwierdzających prawidłowe oraz prawomocne ustanowienie zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 3, a w przypadku hipoteki, prawomocnego postanowienia o wpisie hipoteki przez właściwy sąd wieczysto księgowy (wpis musi zostać dostarczony niezwłocznie po jego dokonaniu, ale nie później niż przed wypłatą ostatniej Transzy);
19. przedłożeniu przez Pośrednika Finansowego informacji Zamawiającego o zatwierdzeniu Wniosku Pośrednika Finansowego o wypłatę kolejnej Transzy ze środków EFSI odpowiadającej Transzy Linii Finansowej i/lub przedłożeniu dokumentu potwierdzającego uzyskanie środków z tej Transzy;
20. przedłożeniu wszystkich wymaganych Sprawozdań z wykorzystania Linii Finansowej;
21. braku naruszeń postanowień niniejszej Umowy Linii Finansowej oraz Regulaminu Linii Finansowej, uniemożliwiających wypłatę kolejnej Transzy.
22. Zaległości w spłacie jakichkolwiek zobowiązań Pośrednika Finansowego wobec Funduszu dotyczące Linii Finansowej stanowią podstawę odmowy uruchomienia kolejnych Transz przyznanej Linii Finansowej.
23. W przypadku wystąpienia wszelkich zmian w umowie/ach dotyczącej/ych któregokolwiek
z Rachunków PF albo jej/ich wypowiedzenia lub rozwiązania Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania DFR i przedłożenia nowej/ych bądź zmienionej/ych umowy/ów.
24. Wszelkie koszty związane z otwarciem, administrowaniem i likwidacją rachunku bankowego/rachunków bankowych, o którym/-ch mowa w ust. 13 pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych i nie mogą być pokrywane bezpośrednio z tego rachunku/tych rachunków. W przypadku gdyby bank pobierał koszty
o których mowa w zdaniu poprzednim z tego rachunku / tych rachunków, PF zobowiązany jest, nie rzadziej niż raz w m-cu, do uzupełnienia tych kwot na rachunku/ rachunkach.
25. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie będzie realizować Umowy zamówienia publicznego, a tym samym nie będzie w stanie wykorzystać całości przyznanej Linii Finansowej lub którejkolwiek z wypłaconych w ramach Linii Finansowej Transz w sposób określony
w niniejszej Umowie, PF jest zobowiązany do zwrotu na wskazany przez DFR rachunek (inny niż rachunek wskazany w Harmonogramie spłat) niewykorzystanej kwoty Linii Finansowej, najpóźniej w terminie 7 dni od daty zakończenia Budowy Portfela w ramach Zamówienia, lub w terminie 7 dni od daty otrzymania wezwania z DFR, w zależności która sytuacja nastąpi wcześniej. Po dokonaniu zwrotu do DFR niewykorzystanych środków Linii Finansowej wygenerowany zostanie nowy Harmonogram spłat. Decyzja co do uznania, że Umowa zamówienia publicznego nie jest realizowana należy do wyłącznej oceny DFR, Pośrednik Finansowy nie może odmówić opisanego powyżej zwrotu środków w przypadku wystosowania wezwania przez DFR.

**§ 4 Zasady i termin spłaty środków z Linii Finansowej**

1. Linia Finansowa podlega spłacie w miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych płatnych zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy,
z zastrzeżeniem, że pierwszy Harmonogram spłat PF otrzyma od DFR wraz z dniem wypłaty I Transzy. Spłata przez PF rat następować będzie z Rachunku PF do zwrotów Linii Finansowej, na który wpływać powinny środki pochodzące ze spłat Jednostkowych Pożyczek, odpowiadających udziałowi Linii Finansowej. W razie, gdy w terminie spłaty raty Linii Finansowej zgromadzone na Rachunku PF do zwrotów Linii Finansowej środki finansowe będą niewystarczające do pokrycia bieżącej raty, PF zobowiązany jest do uzupełninia tych środków do wysokości raty.
2. Harmonogram spłat stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy Linii Finansowej i będzie aktualizowany przez DFR w szczególności:
3. po wypłacie drugiej i każdej następnej Transzy,
4. po zmianie oprocentowania w związku ze zmianą stopy bazowej,
5. w przypadku, gdy wartość Linii Finansowej na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela będzie niższa niż kwota określona w § 2 ust. 1.
6. Zmiana Harmonogramu spłaty następuje w formie jednostronnego pisemnego oświadczenia DFR.
7. Za datę spłaty raty kapitałowo-odsetkowej, przyjmuje się datę wpływu środków na Rachunek Indywidulany do spłat Linii Finansowej.
8. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to wpływ środków na Rachunek wskazany przez Fundusz w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu, uważany jest za dokonany w terminie.
9. Przedterminowa spłata Linii Finansowej odbywa się na Rachunek Indywidulany do spłat Linii Finansowej. Linia Finansowa może zostać spłacona przed terminem w przypadku:
10. wypowiedzenia lub rozwiązania w innym trybie Umowy Linii Finansowej przez Fundusz;
11. wypowiedzenia lub rozwiązania w innym trybie Umowy Linii Finansowej przez Pośrednika Finansowego z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia;
12. złożenia przez Pośrednika Finansowego oświadczenia o wcześniejszej, przedterminowej spłacie całości lub części kapitału przyznanej Linii Finansowej.
13. Wszelkie koszty związane z dochodzeniem roszczeń przez Pośrednika Finansowego przeciwko Ostatecznym Odbiorcom pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych.
14. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić DFR o możliwości wystąpienia trudności w spłacie Linii Finansowej, a także wskazać ewentualny sposób oraz potencjalny termin rozwiązania trudności.

**§ 5 Oprocentowanie Linii Finansowej**

1. Oprocentowanie Linii Finansowej ustalane jest na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej Stopy bazowej ustalonej w oparciu
o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych
i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) lub w przypadku jego uchylenia przez dokument, który zastąpi jego regulacje.
2. Linia Finansowa oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej, która na dzień podpisania Umowy wynosi: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ % w stosunku rocznym.
3. Zmiana oprocentowania dokonywana jest w przypadku zmiany Stopy bazowej, odpowiednio do tej zmiany.
4. Fundusz pobiera odsetki naliczone od przyznanej i uruchomionej Linii Finansowej w oparciu
o stopę procentową, o której mowa w ust. 2 powyżej, w terminach ustalonych
w Harmonogramie spłat, stanowionym Załącznik nr 3 do Umowy.
5. Dla celów obliczania odsetek od przyznanej wartości środków Linii Finansowej przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
6. Odsetki od Linii Finansowej naliczane są w PLN.
7. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia następnego po terminie wymaganej spłaty do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia włącznie.

**§ 6 Opłaty i prowizje**

1. Z tytułu rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Linii Finansowej oraz z tytułu uruchomienia Linii Finansowej Fundusz nie pobiera opłat i prowizji.
2. Pozostałe opłaty wyszczególnione zostały w Taryfie opłat i prowizji Funduszu, stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy.
3. W przypadku zmiany Taryfy opłat i prowizji Funduszu, Fundusz poinformuje o tym Pośrednika Finansowego i przekaże zmienioną Taryfę opłat i prowizji Funduszu lub wykaz dokonanych zmian za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną. Zmiana Taryfy opłat i prowizji Funduszu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Linii Finansowej. Nowa Taryfa opłat i prowizji Funduszu będzie także dostępna w siedzibie Funduszu oraz na stronie internetowej Funduszu. W przypadku niezaakceptowania przez Pośrednika Finansowego nowej Taryfy opłat i prowizji Funduszu Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej
w terminie 14 dni, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 30 dni, licząc od daty złożenia lub daty nadania w urzędzie pocztowym pisma o wypowiedzenie Umowy Linii Finansowej.

**§ 7 Prawne zabezpieczenia spłaty Linii Finansowej**

1. Zawierając niniejszą Umowę Linii Finansowej Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia Linii Finansowej, o którym mowa w ust. 2 pkt a). Zabezpieczenia o których mowa w ust. 2 pkt b) i c) muszą być ustanowione i dostarczone do DFR w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia podpisania Umowy Linii Finansowej.
2. Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty udzielanej przez Fundusz Linii Finansowej są:
	1. **weksel własny in blanco** wystawiony przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, którego wzór stanowi Załącznik nr 6 do niniejszej Umowy Linii Finansowej;
	2. **pełnomocnictwa** do rachunków bankowych PF:
	3. Rachunku Bankowego Własnego,
	4. Rachunku PF do wypłat Linii Finansowej,
	5. Rachunku PF do zwrotów Linii Finansowej,

udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz DFR i nieodwołalne do momentu pełnej spłaty Linii Finansowej przez PF zgodne z Załącznikiem nr 8.

* 1. **akt notarialny** o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego.
1. Decyzją Funduszu katalog zabezpieczeń spłat Linii Finansowej może zostać rozszerzony o inne, niewymienione w ust. 2 zabezpieczenia.
2. DFR może uzależnić dalszą realizację Umowy Linii Finansowej od ustanowienia przez Pośrednika Finansowego na rzecz DFR dodatkowego zabezpieczenia lub zmiany zabezpieczenia w formie, wartości oraz na przedmiocie zabezpieczenia zaakceptowanym przez DFR.
3. Każdorazowo dodatkowe zabezpieczenie spłaty udzielonej Pośrednikowi Finansowemu Linii Finansowej ustalane jest indywidualnie z Pośrednikiem Finansowym. Ocena jakości, wartości oraz dopuszczalności i adekwatności proponowanego przez Pośrednika Finansowego zabezpieczenia spłaty, dokonywana jest przez Fundusz, który ma prawo zażądać dodatkowego zabezpieczenia.
4. Fundusz zastrzega sobie prawo do wezwania Pośrednika Finansowego do wniesienia dodatkowego zabezpieczenia Linii Finansowej lub zmiany zabezpieczenia Linii Finansowej
w trakcie trwania Umowy Linii Finansowej, jeżeli w okresie wykorzystania Linii Finansowej nastąpią, według Funduszu, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Pośrednika Finansowego, które mogą zwiększyć ryzyko braku spłaty Linii Finansowej.
5. W razie bezskutecznego wezwania do zwrotu należności powstałych z tytułu nieprawidłowej realizacji niniejszej Umowy bądź z tytułu wypowiedzenia, odstąpienia i rozwiązania Umowy, DFR ma prawo wypełnić weksel na sumę wekslową obejmującą kwotę wypłaconej Linii Finansowej,
o której mowa w § 2 ust. 1, wraz z kosztami Linii Finansowej oraz kosztami dochodzenia zapłaty weksla, a także skorzystać z pozostałych ustanowionych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje DFR.
6. W przypadku, gdy PF składa Wniosek w ramach Konsorcjum, każdy PF zobowiązany jest do wniesienia zabezpieczeń wskazanych w ust. 2 lit. a), lit. b) pkt 1) i lit. c). Lider Konsorcjum wnosi wszystkie zabezpieczenia opisane w ust. 2
7. Zabezpieczenie ustanawiane jest na okres od dnia zawarcia Umowy do czasu wywiązania się przez Pośrednika Finansowego ze wszystkich obowiązków wynikających z treści niniejszej Umowy.
8. Koszty ustanowienia i utrzymywania prawnych zabezpieczeń spłaty Linii Finansowej w związku
z zawarciem Umowy Linii Finansowej w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Pośrednik Finansowy.
9. W przypadku prawidłowego wypełnienia przez Pośrednika Finansowego wszystkich zobowiązań określonych w niniejszej Umowie Linii Finansowej, DFR na wniosek Pośrednika Finansowego zwolni zabezpieczenie.

**§ 8 Kontrola wykorzystania i spłaty Linii Finansowej**

1. Potwierdzeniem poprawności wykorzystania przez Pośrednika Finansowego środków pochodzących z Linii Finansowej, są Sprawozdania z wykorzystania Linii Finansowej przekazywane przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 4 - Procedura Sprawozdawczości oraz ewentualnymi wytycznymi Funduszu w tym zakresie.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, obejmuje łącznie wymienione poniżej trzy dokumenty:
3. Rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek,
4. Historię operacji na Rachunku PF do wypłat Linii Finansowej (poświadczoną za zgodność z oryginałem przez osoby prawidłowo umocowane),
5. Historię operacji Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek (rachunek utworzony przez PF w związku z realizacja Umowy zamówienia publicznego) - potwierdzającą wykorzystanie środków Linii Finansowej, zgodnie z Umową zamówienia publicznego (poświadczoną za zgodność z oryginałem (przez osoby prawidłowo umocowane).
6. Wykorzystanie środków pochodzących z Linii Finansowej niezgodnie z przeznaczeniem lub brak udokumentowania przez Pośrednika Finansowego poprawności wykorzystania środków pochodzących z Linii Finansowej, upoważnia Fundusz do podwyższenia oprocentowania pozostałych do spłaty środków z Linii Finansowej o równowartość podwójnej stopy lombardowej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski z dnia podjęcia decyzji o podwyższeniu oprocentowania. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywało od dnia poinformowania Pośrednika Finansowego o zastosowaniu podwyższonego oprocentowania, do dnia złożenia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z zawartą Umową Linii Finansowej. Zaistnienie sytuacji opisanej powyżej może stanowić podstawę żądania przez Fundusz zwrotu Linii Finansowej i / lub wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej.

**§ 9 Dochodzenie roszczeń przez Fundusz**

1. W przypadku gdy Pośrednik Finansowy nie spłaca rat Linii Finansowej w terminach i kwotach określonych w Harmonogramie spłat stają się one zadłużeniem przeterminowanym. Od wpłat dokonanych przez Pośrednika Finansowego po terminie umownym wskazanym w Harmonogramie spłat, Fundusz będzie naliczał odsetki maksymalne, o których mowa w art. 359 § 2 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U z 2019 r. poz. 1145 ze zm.).
2. W przypadku braku spłaty rat Linii Finansowej, powodującej powstanie zadłużenia przeterminowanego, w wysokości co najmniej dwóch pełnych rat, w stosunku do terminów określonych w Harmonogramie spłat, DFR pisemnie / e-mailowo zawiadamia Pośrednika Finansowego, a także jeżeli dotyczy poręczycieli bądź inne podmioty udzielające zabezpieczenia, wyznaczając termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami karnymi, naliczonymi zgodnie z ust. 1 niniejszego paragrafu. Po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu DFR może rozwiązać umowę bez wypowiedzenia.
3. W sytuacji, gdy w dniu zakończenia Okresu spłaty Linii Finansowej albo rozwiązania lub wypowiedzenia niniejszej Umowy jakiekolwiek należności względem DFR związane ze środkami Linii Finansowej pozostają niespłacone, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich zwrotu
w terminie wskazanym przez DFR.
4. W przypadku narażenia DFR na stratę finansową wynikającą z naruszenia przez Pośrednika Finansowego postanowień Umowy, jest on zobowiązany do pokrycia wszelkich strat finansowych ze środków własnych na rzecz DFR. DFR jest uprawniony do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie Umowy przez Pośrednika Finansowego.
5. Fundusz prowadzi postępowanie windykacyjne w oparciu o zasady określone w zapisach Umowy Linii Finansowej, w oparciu o właściwe przepisy powszechnie obowiązującego prawa
– w szczególności ma prawo dochodzić należności na drodze postępowań sądowych, a także prowadzi postępowanie egzekucyjne przed komornikiem sądowym – w przypadku nie uregulowania przez Pośrednika Finansowego jego zobowiązań względem Funduszu przed wszczęciem postępowania egzekucyjnego, przed organem egzekucji sądowej.
6. Roszczenia Funduszu z tytułu zobowiązań Pośrednika Finansowego, regulowane są
w następującej kolejności:
	1. koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty zastępstwa egzekucyjnego, a także koszty korespondencji do Pośrednika Finansowego będącego dłużnikiem,
	2. kary umowne, niezapłacone opłaty i prowizje oraz inne koszty Funduszu,
	3. odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
	4. odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
	5. odsetki umowne,
	6. kapitał Linii Finansowej.
7. Wyłącznie DFR ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu niniejszej Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami DFR wobec Pośrednika Finansowego.

**§ 10 Kontrola**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli Funduszu, organów Województwa Dolnośląskiego, innych podmiotów wskazanym przez Fundusz lub podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia na podstawie właściwych przepisów, w czasie obowiązywania Umowy, jak
 i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli.
2. Kontrola może być przeprowadzona 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.:
4. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty (w tym Sprawozdania z Postępu), w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Linii Finansowej przez cały okres ich przechowywania, oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii
i odpisów;
5. prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Linii Finansowej lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych Umów Inwestycyjnych;
6. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Linii Finansowej.
7. Zasady określone w niniejszym paragrafie mają zastosowanie również do Ostatecznego Odbiorcy w odpowiednim zakresie. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia
w zakresie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach Inwestycyjnych.
8. Niewykonanie przez Pośrednika Finansowego zaleceń pokontrolnych w terminie wskazanym
w zaleceniach pokontrolnych lub nieprzedstawienie uzasadnienia ich niewykonania w tym terminie wraz z propozycją nowego terminu wprowadzenia zmian wynikających z zaleceń pokontrolnych może być podstawą do rozwiązania Umowy Linii Finansowej.

**§ 11 Oświadczenia Pośrednika Finansowego**

1. Pośrednik Finansowy oświadcza, że:
2. prowadzi działalność polegającą na wspieraniu przedsiębiorstw z sektora MŚP, z obszaru województwa dolnośląskiego, za pomocą pożyczek,
3. prowadzi księgi rachunkowe lub inne ewidencje księgowe zgodnie z przepisami prawa, które podlegają badaniu przez biegłego rewidenta, jeżeli wymóg badania wynika z obowiązujących przepisów prawa;
4. nie pozostaje pod zarządem komisarycznym, w odniesieniu do niego nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postepowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, a także nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji
w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych
z jakiejkolwiek przyczyny lub nie nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
5. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (wykluczeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione
do reprezentowania Pośrednika Finansowego);
6. nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
7. w przypadku, gdy zastosowane formy zabezpieczenia okażą się niewystarczające,
Pośrednik Finansowy na żądanie DFR ustanowi dodatkowe zabezpieczenia, zgodnie
z katalogiem możliwych pozostałych form zabezpieczenia określonych w Karcie produktu;
8. nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań względem DFR;
9. wszelkie dokumenty, informacje oraz oświadczenia składane do DFR na dzień podpisania niniejszej Umowy Linii Finansowej pozostają aktualne oraz prawdziwe.
10. W ramach ochrony przed roszczeniami z tytułu powyższych oświadczeń Pośrednik Finansowy nie może powoływać się na faktyczną lub domniemaną wiedzę DFR na temat faktów, okoliczności lub spraw, w świetle których oświadczenie Pośrednika Finansowego miałoby być niezgodne ze stanem faktycznym lub wprowadzające w błąd.
11. Każde z oświadczeń należy interpretować niezależnie. Żadne z oświadczeń Pośrednika Finansowego nie podlega ograniczeniu przez inne postanowienia niniejszej Umowy Linii Finansowej ani przez inne oświadczenia.
12. Treść § 11 w żadnym razie nie ogranicza odpowiedzialności Pośrednika Finansowego
w przypadku oszustwa, umyślnego wprowadzenia DFR w błąd lub umyślnego zatajenia faktów przed DFR.

**§ 12 Zobowiązania Pośrednika Finansowego**

* + - 1. Oprócz obowiązków wynikających z innych postanowień Umowy oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do:
1. realizowania niniejszej Umowy z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
2. wykorzystania Linii Finansowej zgodnie z przeznaczeniem określonym w § 2 ust. 1 i 4;
3. wykorzystywania środków Linii Finansowej i jej rozliczenia zgodnie z Wnioskiem, Umową Linii Finansowej oraz w oparciu o Umowę zamówienia publicznego;
4. przeznaczenia całości środków udzielonej Linii Finansowej na rzecz Ostatecznych Odbiorców
w ramach Umów Inwestycyjnych w Okresie Budowy Portfela;
5. rozliczenia całości udzielonej Linii Finansowej tj. przedstawienia wszystkich prawidłowo sporządzonych sprawozdań, o których mowa w Załączniku nr 4 – Procedura sprawozdawczości, w terminie 7 dni od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela;
6. przechowywania niewykorzystanych środków, tj. środków oczekujących na wypłatę Jednostkowych Pożyczek dla MŚP w związku z realizacja Umowy zamówienia publicznego,
w ramach Linii Finansowej na Rachunku PF do wypłat Linii Finansowej;
7. terminowej spłaty swoich zobowiązań z tytułu niniejszej Umowy;
8. udzielania na każde żądanie DFR wszelkich wyjaśnień i składania dokumentów dotyczących przebiegu wykorzystania środków Linii Finansowej;
9. składania do DFR w uzgodnionych terminach i zakresie wszelkich dokumentów, sprawozdań
i informacji wymaganych przez DFR dla dokonywania oceny zdolności operacyjnej i zdolności pożyczkowej Pośrednika Finansowego, oraz oceny aktualności zabezpieczenia ustanowionego przez Pośrednika Finansowego;
10. regularnego przedstawiania DFR wszelkich informacji dla celów monitorowania i oceny realizowanych działań wynikających z niniejszej Umowy (w tym w szczególności Sprawozdań),
w formie, terminach i w zakresie zgodnym z postanowieniami § 8 Umowy, a także na każde żądanie DFR;
11. utrzymania zabezpieczenia udzielonej Linii Finansowej przez okres obowiązywania niniejszej Umowy w wartości niepogorszonej w stosunku do wartości z dnia zawarcia niniejszej Umowy.
12. ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zmiany zabezpieczenia w określonym przez DFR terminie na każde żądanie zgłoszone przez DFR;
13. okazywania na każde żądanie DFR Sprawozdań z Postępu składanych do BGK wraz
z dokumentem poświadczającym jego zatwierdzenie;
14. dostarczania na żądanie DFR upoważnienia umożliwiającego weryfikację Pośrednika Finansowego w biurach informacji gospodarczej (jeśli takie upoważnienie będzie wymagane do weryfikacji PF);
15. powiadamiania DFR o zamiarze dokonania zmiany statusu prawnego Pośrednika Finansowego, przy czym wszelka zmiana statusu zostanie dokonana po uzyskaniu akceptacji DFR;
16. pisemnego informowania DFR najpóźniej w terminie 7 dni od zaistnienia okoliczności
o każdorazowej zmianie nazwy i/lub adresu Pośrednika Finansowego. Niepowiadomienie DFR
o powyższych zmianach powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia DFR kierowane
do Pośrednika Finansowego według danych przedłożonych DFR będą uważane za skutecznie doręczone;
17. pisemnego zawiadamiania DFR o tym, że Pośrednik Finansowy znalazł się pod zarządem komisarycznym lub w odniesieniu do Pośrednika Finansowego złożony został wniosek
o ogłoszenie upadłości, lub zostało wszczęte wobec Pośrednika Finansowego postępowanie upadłościowe, lub restrukturyzacyjne, lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność, lub upadłość, lub istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji
w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych
z jakiejkolwiek przyczyny lub nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego, niezwłocznie, ale nie później niż do 14 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności;
18. pisemnego zawiadamiania DFR o wszczęciu wobec Pośrednika Finansowego jakimkolwiek postępowaniu egzekucyjnym, karno-skarbowym, o zajęciu wierzytelności przysługujących Pośrednikowi Finansowemu, niezwłocznie, ale nie później niż do 14 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności oraz pisemnego powiadamiania DFR niezwłocznie, ale nie później niż do 5 dni od daty powzięcia przez Pośrednika Finansowego informacji o każdej zmianie w tym zakresie;
19. przechowywania z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wszelkiej dokumentacji związanej ze współfinansowanym niniejszą Umową Zamówieniem publicznym, przez okres 5 lat od upływu okresu wykorzystania Linii Finansowej lub rozwiązania niniejszej Umowy, który to termin przechowywania może zostać przedłużony, o czym Pośrednik Finansowy zostanie pisemnie powiadomiony przed upływem powyższego terminu przechowywania. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego prowadzonej działalności, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania DFR o zmianie miejsca przechowywania dokumentów. W sytuacji, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego jest okres kończący się w terminie późniejszym;
20. nieangażowania się w działania oraz niepodejmowania decyzji sprzecznych z przepisami prawa;
21. udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, DFR oraz Województwu Dolnośląskiemu
i innym podmiotom uprawnionym danych niezbędnych do budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania badań, ekspertyz i analiz dotyczących oceny udzielanego wsparcia, efektów tego wsparcia i jego wpływu na realizację Strategii Rozwoju Województwa Dolnośląskiego;
22. umożliwiania właściwie umocowanym przedstawicielom DFR, Województwa Dolnośląskiego oraz innym podmiotom uprawnionym wstępu na teren i dostępu do dokumentów Pośrednika Finansowego w celu przeprowadzenia kontroli i inspekcji prawidłowości realizacji niniejszej Umowy. Jednocześnie Pośrednik Finansowy oświadcza, że wyraża zgodę na poddanie się ww. kontroli i inspekcji;
23. wykonywania zaleceń pokontrolnych wydanych przez DFR, Województwo Dolnośląskie oraz inne podmioty uprawnione;
24. prowadzenia w ciągłości swojej działalności gospodarczej co najmniej przez okres obowiązywania niniejszej Umowy;
25. prowadzenia ewidencji księgowej dotyczącej realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami i w sposób przejrzysty, tak, aby była możliwa identyfikacja poszczególnych operacji księgowych;
26. stosowania obowiązujących przekazanych przez DFR wzorów dokumentów, a w przypadku stosowania przez DFR systemu informatycznego do obsługi Pośrednika Finansowego, do jego wykorzystywania zgodnie z zasadami określonymi przez DFR;
27. natychmiastowego podejmowania odpowiednich kroków w odniesieniu do członków swoich organów zarządzających, względem których zapadł prawomocny i nieodwołalny wyrok skazujący ich za popełnienie przestępstwa w trakcie wykonywania obowiązków służbowych,
w celu zapewnienia, aby osoby takie zostały wyłączone z udziału w działaniach Pośrednika Finansowego mających związek z niniejszą Umową;
28. spełniania obowiązku informacyjno-promocyjnego zgodnie z niniejszą Umową,
tj. zamieszczenia na stronie internetowej Pośrednika Finansowego znaku składającego się
z logotypu DFR i herbu Województwa Dolnośląskiego z podpisem „Samorząd Województwa Dolnośląskiego” wraz z informacją o ww. środkach;
29. dostarczania do DFR Umowy o współpracy lub Umowy konsorcjum, w przypadku wystąpienia zmian w przedmiotowych dokumentach (jeśli dotyczy);
30. dostarczania, na każde żądanie DFR, zatwierdzonych rocznych sprawozdań finansowych Pośrednika Finansowego sporządzonych zgodnie z obowiązującymi przepisami;
31. składania na każde żądanie DFR w terminach i w zakresie uzgodnionym wszelkich dokumentów i informacji wymaganych przez DFR, niezbędnych do weryfikacji zabezpieczenia, o którym mowa w § 7.
	* + 1. Pośrednik Finansowy upoważnia Fundusz w sytuacji wypowiedzenia / rozwiązania Umowy Linii Finansowej do poinformowania o tym fakcie Bank Gospodarstwa Krajowego oraz Urząd Marszałkowski Województwa Dolnośląskiego.

**§ 13 Zmiany dotyczące Stron**

1. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania, ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków, wynikających z niniejszej Umowy pod innym tytułem prawnym, bez uprzedniej zgody Funduszu, udzielonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Fundusz ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków na inną osobę,
w szczególności na Województwo Dolnośląskie lub podmiot przez niego wskazany.

**§ 14 Odstąpienie od Umowy**

1. DFR odstępuje od Umowy Linii Finansowej i odmawia uruchomienia środków Linii Finansowej, jeżeli przed przekazaniem środków:
2. został ustanowiony zarząd komisaryczny w stosunku do Pośrednika Finansowego lub
w odniesieniu do Pośrednika Finansowego złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostało wszczęte wobec Pośrednika Finansowego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, lub istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych z jakiejkolwiek przyczyny lub nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
3. znacznemu pogorszeniu uległa zdolność operacyjna lub zdolność pożyczkowa lub sytuacja prawna Pośrednika Finansowego;
4. Pośrednik Finansowy nie dostarczył dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia w zakresie i terminie określonym w Umowie Linii Finansowej;
5. obniżeniu uległa wartość zabezpieczenia, a Pośrednik Finansowy w określonym przez DFR terminie nie ustanowił dodatkowego zabezpieczenia;
6. DFR uzyskał inne informacje, z których wynika, że istnieje wysokie ryzyko związane ze spłatami zobowiązań w wysokości i terminach wynikających z Umowy Linii Finansowej;
7. Pośrednik Finansowy naruszył postanowienia Umowy Linii Finansowej w szczególności dotyczące zabezpieczeń umownych;
8. Pośrednik Finansowy naruszył postanowienia Umowy zamówienia publicznego lub Umowa zamówienia publicznego została wypowiedziana lub rozwiązana lub nie doszło do jej realizacji;
9. Pośrednik Finansowy w związku z Umową Linii Finansowej złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
10. Pośrednik Finansowy nie spełnił innych warunków wypłaty Transzy Linii Finansowej określonych w Umowie Linii Finansowej;
11. Pośrednik Finansowy nie spełnił żądania DFR w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia Linii Finansowej.
12. DFR może skorzystać z uprawnienia do odstąpienia od Umowy w terminie 30 dni od dnia zaistnienia którejkolwiek przesłanki wymienionej w ust. 1, nie później jednak niż do daty wypłaty Transzy Linii Finansowej. Powyższe ograniczenie nie wyłącza Funduszowi prawa odstąpienia od Umowy w przypadkach przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

**§ 15 Rozwiązanie Umowy Linii Finansowej**

1. DFR zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Linii Finansowej bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz postawienia Linii Finansowej w stan natychmiastowej wymagalności
w przypadku, gdy:
2. pomimo wezwania ze strony DFR wyznaczającego kolejny termin złożenia sprawozdania
z realizacji, Pośrednik Finansowy nie złożył tego sprawozdania w nowo wyznaczonym terminie;
3. Pośrednik Finansowy trzykrotnie z rzędu dopuścił się zwłoki w spłacie zobowiązań względem DFR wynikających z niniejszej Umowy;
4. Pośrednik Finansowy utracił zdolność operacyjną lub zdolność pożyczkową;
5. obniżyła się wartość zabezpieczenia i Pośrednik Finansowy nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez DFR;
6. Pośrednik Finansowy naruszył postanowienia Umowy Linii Finansowej lub dokumentów zabezpieczenia;
7. Pośrednik Finansowy naruszył postanowienia Umowy zamówienia publicznego lub Umowa zamówienia publicznego została wypowiedziana lub rozwiązana lub nie doszło do jej realizacji lub odstąpiono od jej realizacji;
8. Pośrednik Finansowy w związku z Umową Linii Finansowej złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
9. Umowa Rachunku PF do wypłaty Linii Finansowej została wypowiedziana lub rozwiązana;
10. Pośrednik Finansowy naruszył jakiekolwiek inne postanowienie Umowy, w szczególności
w przypadku:
11. stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych w Dokumentacji aplikacyjnej,
a także złożenia przez Pośrednika Finansowego nieprawdziwych, sfałszowanych, podrobionych, przerobionych lub poświadczających nieprawdę oświadczeń /dokumentów albo niepełnych dokumentów, oświadczeń lub informacji;
12. nieprzekazania przez Pośrednika Finansowego całości środków przyznanej Linii Finansowej na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
13. niespełnienia przez Pośrednika Finansowego warunków wypłaty Transzy określonych w Umowie Linii Finansowej;
14. nierealizowania Umowy zamówienia publicznego lub realizowania Umowy zamówienia publicznego w sposób niezgodny z jej treścią lub przepisami prawa lub właściwymi procedurami;
15. niedotrzymania przez Pośrednika Finansowego obowiązków związanych
z zabezpieczeniem;
16. nieudostępnienia danych żądanych przez DFR lub uniemożliwienia przeprowadzenia kontroli lub inspekcji Pośrednika Finansowego, jego siedziby, miejsca prowadzenia działalności, a także przedmiotu zabezpieczenia oraz niewykonania zaleceń pokontrolnych;
17. odstąpienia przez Zamawiającego lub Pośrednika Finansowego od Umowy zamówienia publicznego;
18. unieważnienia postępowania o udzielenie Zamówienia publicznego;
19. został ustanowiony zarząd komisaryczny w stosunku do Pośrednika Finansowego lub
w odniesieniu do Pośrednika Finansowego złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostało wszczęte wobec Pośrednika Finansowego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, lub istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych z jakiejkolwiek przyczyny lub nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
20. niespełnienia żądania DFR w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia Linii Finansowej;
21. DFR zastrzega sobie ponadto prawo rozwiązania Umowy Linii Finansowej bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz postawienia Linii Finansowej w stan natychmiastowej wymagalności
w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykorzystał środki Linii Finansowej niezgodnie z celem, ustalonym w Karcie produktu i Umowie Linii Finansowej.
22. O rozwiązaniu Umowy Linii Finansowej i postawieniu zobowiązania w stan natychmiastowej wymagalności DFR zawiadomi Pośrednika Finansowego listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, zgodnie z § 19, w którym wyznaczy termin spłaty zadłużenia. Postawienie zobowiązania w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pośrednika Finansowego do dokonania jednorazowej spłaty całego zobowiązania w wysokości wskazanej przez DFR, w terminie wyznaczonym przez DFR.
23. W uzasadnionych przypadkach Umowa może zostać rozwiązana w drodze porozumienia Stron.

**§ 16 Odpowiedzialność Stron**

1. Pośrednik Finansowy ponosi wyłączną odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową Linii Finansowej.
2. DFR nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania Ostatecznych Odbiorców
w związku z realizacją Umów Inwestycyjnych. Pośrednik Finansowy ponosi wyłączną odpowiedzialność za swoje działania lub zaniechania w związku z realizacją Umowy Linii Finansowej oraz Umów Inwestycyjnych.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko DFR przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem powstającym
w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Umowy Linii Finansowej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia DFR z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie.
4. DFR nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku
z realizacją przez Pośrednika Finansowego Umowy Linii Finansowej oraz Umów Inwestycyjnych.
5. DFR nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek działanie, wskutek którego Pośrednik Finansowy poniósł szkodę w związku z realizacją Umowy zamówienia publicznego, realizacją Umów Inwestycyjnych lub jakąkolwiek szkodę z innego tytułu.
6. Pośrednik Finansowy nie będzie zgłaszał roszczeń wobec DFR o żadne kwoty wykraczające ponad te, które zostały zaangażowane na jego rzecz w ramach Umowy Linii Finansowej.

**§ 1****7 Ochrona Danych Osobowych**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest w Sprawozdaniach z Wykorzystania Linii oraz na każde inne żądanie udostępniać Funduszowi dane osobowe Ostatecznych Odbiorców, z którymi Pośrednik Finansowy zawarł Umowy Inwestycyjne, w celu potwierdzenia wydatkowania środków przez Fundusz zgodnie z Umową Linii Finansowej.
2. Fundusz zobowiązuje Pośrednika Finansowego do wypełniania w imieniu Funduszu obowiązków wynikających z rozporządzenia RODO wobec Ostatecznych Odbiorców, w zakresie podawania informacji, o których mowa w art. 14 RODO, zgodnie z treścią zawartą w Załączniku nr 7.

**§ 18 Archiwizacja i przechowywanie dokumentów**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy Linii Finansowej, co najmniej 5 lat od dnia upływu okresu wykorzystania Linii Finansowej lub rozwiązania niniejszej Umowy Linii Finansowej, w zależności od tego, który termin będzie późniejszy, który to termin przechowywania może zostać przedłużony, o czym Pośrednik Finansowy zostanie pisemnie powiadomiony przed upływem powyższego terminu przechowywania.
2. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność
z oryginałem.
3. Dokumenty przechowuje się w sposób zapewniający dostępność, poufność i bezpieczeństwo, zapewniając właściwą ścieżkę kontroli w miejscu wskazanym przez Pośrednika Finansowego.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Funduszu 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 Postanowienia końcowe**

Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany Taryfy opłat i prowizji Funduszu, która jest dokonywana w trybie określonym w § 6, zmiany oprocentowania zmiennego, o którym mowa w § 5 ust. 2 i 3 oraz zmiany oprocentowania należności przeterminowanych.

Integralną częścią niniejszej Umowy jest Regulamin Linii Finansowej – Załącznik nr 11.

Pośrednik Finansowy oświadcza, iż otrzymał i zapoznał się z treścią wskazanego wyżej Regulaminu Linii Finansowej oraz że zapoznał się z treścią Taryfy opłat i prowizji Funduszu obowiązującą
w chwili zawarcia Umowy.

Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Fundusz i Województwo Dolnośląskie swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.

Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.

W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Funduszu.

Wszystkie rozliczenia finansowe między Funduszem a Pośrednikiem Finansowym prowadzone
w ramach realizacji Umowy będą dokonywane w PLN.

Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu Strony dokonującej powiadomienia oraz muszą być dostarczane osobiście, kurierem, opłaconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego, na adres podany do korespondencji, oraz pocztą elektroniczną (email).

Adresy do celów powiadomień:

**Do Pośrednika Finansowego:**

…………………………………………….

ul. …………………………………………

Numer telefonu:[•]

Email:[•]

**Do Funduszu:**

**Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.**

**al. Kasztanowa 3a – 5**

**52-125 Wrocław**

Numer telefonu: **71 736 06 20**

Email: liniafinansowa@dfr.org.pl

1. Odmowa przyjęcia pisma przez *Pośrednika Finansowego* lub adnotacja poczty „nie podjęto
w terminie”, „adresat wyprowadził się” lub tym podobne (awizo) wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia wywołuje również doręczenie zastępcze, określone w art. 138 i 139 Kodeksu postępowania cywilnego. DFR pozostawia w aktach sprawy pismo ze skutkiem doręczenia, jeżeli Pośrednik Finansowy nie zawiadomi DFR o zmianie swojego adresu, nazwy lub siedziby,
a wysłane zawiadomienie wróci z adnotacją „adresat nieznany” lub temu podobną.
2. Zmiana nazwy, adresu siedziby, numeru telefonu, adresu e-mail Pośrednika Finansowego bądź DFR nie wymaga sporządzenia aneksu do niniejszej Umowy.
3. Umowa została sporządzona w dwóch /…………. (dotyczy konsorcjum)[[6]](#footnote-6) jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

**Załączniki:**

Załącznik nr 1 Karta Produktu - Linia Finansowa,

Załącznik nr 2 Wniosek o Wypłatę Transzy,

Załącznik nr 3 Harmonogram spłat,

Załącznik nr 4 Procedura Sprawozdawczości,

Załącznik nr 5 Taryfa opłat i prowizji Funduszu,

Załącznik nr 6 Weksel wraz z deklaracją wekslową in blanco – wzór,

Załącznik nr 7 Klauzula informacyjna dla Odbiorców Ostatecznych,

Załącznik nr 8 Pełnomocnictwo do rachunku bankowego *(przekazywany przez PF),*

Załącznik nr 9 Kopia Umowy Zamówienia publicznego *(przekazywany przez PF),*

Załącznik nr 10 Oświadczenie o przyznaniu Prawa Opcji (tylko w przypadku zawierania Umowy Linii Finansowej udzielanej do Prawa Opcji) *(przekazywany przez PF),*

Załącznik nr 11 Regulamin Linii Finansowej.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**w imieniu Funduszu w imieniu Pośrednika Finansowego**

1. pozostawić w przypadku Wkładu PF z udziałem 15% i odpowiednio od 11% do 14%; [↑](#footnote-ref-1)
2. pozostawić w przypadku Wkładu PF z udziałem 10%; [↑](#footnote-ref-2)
3. niepotrzebne skreślić, [↑](#footnote-ref-3)
4. niepotrzebne skreślić, [↑](#footnote-ref-4)
5. niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-5)
6. niepotrzebna skreślić [↑](#footnote-ref-6)