

Umowa Operacyjna I stopnia

nr z dnia.....

Produkt Finansowy: Linia Reporęczeńiowa

zawarta pomiędzy

Dolnośląskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o.

a

.....

jako Pośrednikiem Finansowym

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

Dolnośląskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą przy al. Kasztanowej 3A-5 we Wrocławiu (53-125), wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000415829, NIP: 897 178 20 09, REGON: 021856029, wysokość kapitału zakładowego 7.005.000,00 zł,

reprezentowanym przez:

1. [•]

zwanym dalej „**Funduszem**” lub „**DFR**”,

a

[•]

reprezentowanym przez:

1. [•]

oraz

2. [•];

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

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

o następującej treści:

§ 1

Definicje i interpretacje

- 1) **Aktywny Kapitał Reporęzeniowy (AKR)** – należy przez to rozumieć kwotę środków w ramach *Limitu Reporęczenia* z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty środków z tytułu *Jednostkowych Reporęczeń*, a także wartość *Środków Wypłaconych PF* w ramach *Jednostkowych Reporęczeń* ustaloną na podstawie deklaracji składanych przez *PF*, a także wartość *Środków Wypłaconych PF* w ramach *Jednostkowych Reporęczeń* pozostałych do zwrotu, po uwzględnieniu środków odzyskanych w ramach wypłaconych *Jednostkowych Reporęczeń*;
- 2) **Dane Osobowe** – należy przez to rozumieć dane osobowe w rozumieniu RODO;
- 3) **Dochodzenie Wierzytelności** – należy przez to rozumieć prowadzenie czynności windykacyjnych wobec *Ostatecznych Odbiorców* w imieniu i na rzecz *DFR* i *Powierającego*;

- 4) **Dokumentacja aplikacyjna** – należy przez to rozumieć *Wniosek o udzielenie Linii Reporęczenia* wraz z załącznikami i całość pozostałej dokumentacji niezbędnej do aplikowania przez PF do DFR o udzielenie *Linii Reporęczenia* oraz niezbędnej do oceny *Zdolności operacyjnej Pośrednika Finansowego* oraz jego sytuacji prawnej, a także *Zabezpieczenia*;
- 5) **Dzień roboczy** – należy przez to rozumieć dzień, niebędący dniem wolnym od pracy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy, jak też niebędący sobotą;
- 6) **Dzień Wykonania Umowy** – należy przez to rozumieć dzień, w którym wszystkie kwoty, do których zwrotu lub przekazania na rzecz *Funduszu* zobowiązany jest *Pośrednik Finansowy* (w tym w formie przelewu wierzytelności), zostaną spłacone;
- 7) **Inna Instytucja** – należy przez to rozumieć podmiot, który wymaga wniesienia wadium, ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek lub zwrotu zaliczki, na rzecz którego *Pośrednik Finansowy* ustanowił *Jednostkowe Poręczenie*;
- 8) **Instytucja Finansowa** – należy przez to rozumieć bank krajowy lub instytucję kredytową, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, lub inny podmiot finansowy, z którym *Pośrednik Finansowy* zawarł *Umowę o współpracy* i który zawarł z *Ostatecznym Odbiorcą Umowę Transakcji* zabezpieczoną *Jednostkowym Poręczeniem*;
- 9) **Istotny Negatywny Wpływ** – należy przez to rozumieć istotny negatywny wpływ lub istotną negatywną zmianę w (i) sytuacji finansowej, majątkowej, organizacyjnej lub prawnej PF lub (ii) zdolności PF do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy;
- 10) **Jednostkowe Poręczenie** – należy przez to rozumieć poręczenie udzielone przez PF na rzecz *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji*, na warunkach określonych w *Karcie Produktu finansowego*, stanowiące zabezpieczenie spłaty zobowiązań *Ostatecznego Odbiorcy* wynikających z *Umowy Transakcji*. Udzielenie *Jednostkowego Poręczenia* następuje poprzez: (i) zawarcie przez PF z *Ostatecznym Odbiorcą Umowy Operacyjnej II stopnia*, (ii) złożenie przez PF wobec *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia* oraz (iii) wpisanie przez PF do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*;
- 11) **Jednostkowe Reporęczenie** – należy przez to rozumieć zobowiązanie DFR do wypłaty środków na rzecz *Pośrednika Finansowego*, tytułem udzielonego reporeczenia ze środków *Linii Reporęczenia*, w przypadku zgłoszenia przeciwko *Pośrednikowi Finansowemu* roszczenia przez *Instytucję Finansową* lub *Inną Instytucję* z tytułu *Jednostkowego Poręczenia* i dokonania przez PF płatności z tytułu tego roszczenia, zgodnie z zasadami określonymi w *Umowie Operacyjnej I stopnia*;
- 12) **Kapitał Reporęczeniowy** – należy przez to rozumieć maksymalną kwotę środków przewidzianych przez DFR w ramach *Limitu Reporęczenia* z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty środków z tytułu *Jednostkowych Reporęczeń* z zastrzeżeniem, że każde wypłacone *Jednostkowe Reporęczenie* wpływa na pomniejszenie *Kapitału Reporęczeniowego*;
- 13) **Kapitał Utracony** – należy przez to rozumieć kwoty kapitału wypłacone z tytułu udzielonych przez PF *Jednostkowych Poręczeń* w ramach *Umowy*, których nieściągalność została udokumentowana:
 - 1) prawomocnym postanowieniem Sądu o zakończeniu postępowania upadłościowego obejmującym likwidację majątku lub umorzeniem wierzytelności,
 - 2) wykreślenia *Ostatecznego Odbiorcy* z rejestru przedsiębiorców przy jednoczesnym braku majątku oraz braku możliwości dochodzenia roszczeń wobec członków zarządu *Ostatecznego Odbiorcy* w trybie przepisu art. 299 kodeksu spółek handlowych, potwierdzony co najmniej pisemną analizą prawną przypadku przedstawioną przez PF do decyzji DFR;

- 14) **Karta Produktu finansowego** – należy przez to rozumieć dokument: „*Karta Produktu finansowego – Linia Reporęczeńiowa*”, stanowiący Załącznik nr 2 do *Umowy*, zawierający szczegółowy opis *Linii Reporęczeńiowej*, w tym m.in. informacje na temat przeznaczenia produktu, parametry finansowe *Linii Reporęczeńiowej*, podmioty kwalifikujące się do ubiegania się o przyznanie *Linii Reporęczeńiowej*, wymagane minimalne *Zabezpieczenie*;
- 15) **Konflikt Interesów** – należy przez to rozumieć sytuację, która uniemożliwia lub w znaczący sposób utrudnia realizację *Umowy* przez *PF* w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu *DFR*, ze względu na powstanie (w chwili zawarcia, jak i w trakcie obowiązywania *Umowy*) powiązania, które może wpłynąć na realizację *Umowy* przez *PF*;
- 16) **Koszty Linii Reporęczeńiowej** – należy przez to rozumieć [*Udział w Przychodach/Opłacie cyklicznej*]¹, odsetki za opóźnienie we wniesieniu [*Udziału w Przychodach/Opłaty cyklicznej*]² i spłacie innych zobowiązań, opłaty i prowizje określone przez *DFR* w *Umowie Operacyjnej I stopnia*, a także wszelkie koszty związane z dochodzeniem roszczeń;
- 17) **Limit Koncentracji Aktywnego Jednostkowego Reporęczenia** – należy przez to rozumieć maksymalną sumaryczną wartość aktywnych *Jednostkowych Reporęczeń* udzielonych przez *PF* jednemu *OO* (wraz z podmiotami powiązanymi z *OO* w rozumieniu Załącznika I do *Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu* (Dz. Urz. UE 2014/L 187, ze zm.) lub dokumentu zmieniającego/zastępującego), nieprzekraczającą 4 000 000,00 zł, jednak nie więcej niż 8% przyznanego *Limitu Reporęczenia*;
- 18) **Limit Reporęczenia** – należy przez to rozumieć łączną wartość *Jednostkowych Reporęczeń*, które mogą być udzielone *PF* przez *DFR* w ramach *Umowy Operacyjnej I stopnia* na zabezpieczenie *Jednostkowych Reporęczeń*;
- 19) **Linia Reporęczeńiowa** – należy przez to rozumieć produkt nieprzeptywowy udzielany przez *DFR* *Pośrednikom Finansowym* ze środków powierzonych *DFR* w celu zabezpieczenia *Jednostkowych Reporęczeń* udzielanych przez *PF* *MŚP* z województwa dolnośląskiego na warunkach określonych w *Regulaminie*, *Karcie Produktu finansowego* i *Umowie Operacyjnej I stopnia*;
- 20) **MŚP** – należy przez to rozumieć mikro, małego lub średniego przedsiębiorcę w rozumieniu Załącznika I do *Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu* (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r. z późn. zm.) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego oraz Załącznika do Zalecenia Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczącego definicji przedsiębiorstw mikro, małych i średnich (Dz. U. L 124 z 20.05.2003 r., str. 36-41) (lub dokumentu zmieniającego/zastępującego), wpisanego do CEiDG lub do KRS, który spełnia kryteria wynikające z niniejszej *Umowy*, w tym w szczególności Załącznikiem nr 2 do *Umowy* (*Karta Produktu finansowego – Linia reporęczeńiowa*);
- 21) **Niezgodność** – należy przez to rozumieć jakiekolwiek naruszenie, w tym niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez *PF* lub *Ostatecznego Odbiorcę Umowy* lub *Umowy Operacyjnej II stopnia*, naruszenia przepisu prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację *Umowy* lub *Umowy Operacyjnej II stopnia*, które powoduje lub mogłoby spowodować, że środki zaangażowane w *Umowę* lub *Umowę Operacyjną II stopnia* zostały wykorzystane w sposób niezgodny z przeznaczeniem określonym w *Umowie* lub w *Umowie Operacyjnej II stopnia* lub w inny sposób naruszający powyższe regulacje, jak też jakiekolwiek inne działanie lub zaniechanie *PF* lub *Ostatecznego Odbiorcy*, w związku z realizacją

¹ Wybrać właściwie zgodnie z deklaracją *PF*.

² Wybrać właściwie zgodnie z deklaracją *PF*.

Umowy lub Umowy Operacyjnej II stopnia, sprzeczne z prawem, Umową, umowami zawartymi na podstawie niniejszej Umowy lub innymi dokumentami z niej wynikającymi oraz ustaleniami w związku z nią poczynionymi;

- 22) **Oferta i warunki wsparcia** – należy przez to rozumieć kompleksową informację dotyczącą *Linii Reporęczeńiowej*, w tym m.in. *Regulamin*, *Kartę Produktu finansowego*, wzór Wniosku o udzielenie *Linii Reporęczeńiowej* oraz wzory formularzy opracowanych przez DFR, dostępne w siedzibie DFR oraz na stronie internetowej www.dfr.org.pl;
- 23) **Okres Budowy Portfela lub OBP** – należy przez to rozumieć okres, w którym *Pośrednik Finansowy* może zawierać *Umowy Operacyjne II Stopnia* oraz udzielać *Jednostkowe Poręczenia*, zabezpieczone *Jednostkowymi Reporęczeniami*, rozpoczynający bieg od dnia wejścia w życie Umowy i trwający 24 albo 36 miesięcy;
- 24) **Okres obowiązywania Umowy Operacyjnej I stopnia** – należy przez to rozumieć okres od dnia zawarcia *Umowy Operacyjnej I stopnia* do dnia wywiązania się przez PF ze wszystkich obowiązków wynikających z *Umowy Operacyjnej I stopnia*;
- 25) **Okres Rozliczenia lub OR** – należy przez to rozumieć okres 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zakończenia OWP, w którym *Pośrednik Finansowy* zmierzał będzie do zrealizowania czynności opisanych w § 14 ust. 1 Umowy;
- 26) **Okres Wygaszania Portfela lub OWP** – należy przez to rozumieć okres trwający od dnia wpisania pierwszego *Jednostkowego Poręczenia* do RPJP do dnia wygaśnięcia ostatniego *Jednostkowego Poręczenia*, nie dłużej jednak niż 180 (sto osiemdziesiąt) miesięcy od dnia udzielenia w OBP ostatniego *Jednostkowego Poręczenia*;
- 27) **[Opłata cykliczna** – należy przez to rozumieć opłatę pobieraną od *Pośrednika Finansowego* za przyznany *Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeńiowy* w wysokości i terminach określonych w *Karcie Produktu finansowego* i *Umowie Operacyjnej I stopnia*;]³
- 28) **Ostateczny Odbiorca lub OO** – należy przez to rozumieć *MŚP* spełniające warunki określone w *Karcie Produktu finansowego*, któremu *Pośrednik Finansowy* udziela *Jednostkowego Poręczenia*;
- 29) **[Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej** – należy przez to rozumieć oświadczenie składane przez PF każdorazowo przed dokonaniem płatności *Opłaty cyklicznej*, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do Umowy;]⁴
- 30) **Oświadczenie o udzieleniu Poręczenia** – należy przez to rozumieć oświadczenie składane *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji* przez PF o udzieleniu *Jednostkowego Poręczenia* na zabezpieczenie spłaty zobowiązań *Ostatecznego Odbiorcy* wynikających z *Umowy Transakcji*;
- 31) **Portfel Jednostkowych Poręczeń lub Portfel** – należy przez to rozumieć wszystkie udzielone przez PF, zgodnie z Umową, *Jednostkowe Poręczenia*, które spełniają kryteria wskazane w *Umowie Operacyjnej I stopnia* wpisane do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*;
- 32) **Pośrednik Finansowy lub PF** – należy przez to rozumieć fundusz poręczeniowy, który ubiega się o *Linie Reporęczeńiową* oraz podmiot, z którym DFR zawarł *Umowę Operacyjną I stopnia*;
- 33) **Powierzający** – należy przez to rozumieć Województwo Dolnośląskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego, powierzające DFR do zarządzania środkami finansowymi na podstawie dokumentu pn. „Zasady przekazywania i zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z zasobów zwróconych do Instrumentu Finansowego wdrażanego w ramach

³ Usunąć w przypadku, gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Udziału w Przychodach.

⁴ Usunąć w przypadku, gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Udziału w Przychodach.

Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020”, przyjętego przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego Uchwałą nr 8567/VI/24 z dnia 15 kwietnia 2024 r.;

34) **Przychody** – należy przez to rozumieć wszelkie przychody z tytułu udzielonych przez *PF Jednostkowych Poręczeń*;

35) **Przypadek Naruszenia** – należy przez to rozumieć:

- a) sytuację, w której *Pośrednik Finansowy* nie spłaci lub nie zwróci w uzgodnionym terminie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie *Umowy* w miejscu i walucie przewidzianej w *Umowie*, chyba że:
 - niezwrócenie lub niezapłacenie zostało spowodowane błędem administracyjnym lub technicznym oraz
 - płatność lub zwrot zostały dokonane w terminie 15 *Dni roboczych* od daty uzgodnionego terminu,
- b) zadłużenie *PF*, które zostanie uznane za wymagalne lub stanie się wymagalne w innym trybie przed ustaloną datą spłaty w wyniku zaistnienia Przypadku Naruszenia (niezależnie od rodzaju tego naruszenia),
- c) jakiegokolwiek oświadczenie lub deklarację w sposób wyraźny lub dorozumiany złożone przez *PF* w niniejszej *Umowie* lub jakichkolwiek innych dokumentach złożonych przez *PF* albo w jego imieniu na mocy lub w związku z *Umową*, które jest lub okaże się nieprawdziwe lub mylące pod jakimkolwiek istotnym względem,
- d) zobowiązania *PF* wynikające z *Umowy*, które zostaną niedotrzymane, a skutki tego niedotrzymania nie zostaną naprawione w terminie 15 *Dni roboczych* od daty powzięcia przez *PF* wiadomości o ich zaistnieniu,
- e) *Niezgodność* związaną z naruszeniem albo niewykonaniem *Umowy*, w przypadku gdy skutki tej *Niezgodności* nie zostaną naprawione w terminie 15 *Dni roboczych* od daty powzięcia przez *PF* wiadomości o ich zaistnieniu,
- f) sytuację, w której wykonanie zobowiązań wynikających z *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego* jest lub stanie się niezgodne z prawem,
- g) sytuację, w której *DFR* uzna, że zaistniał lub może zaistnieć *Istotny Negatywny Wpływ*;

36) **Pułap Wypłat (CAP)** – należy przez to rozumieć maksymalną procentowo określoną wartość możliwych wypłat *Jednostkowych Reporęczeń* w ramach *Limitu Reporęczenia* udostępnionego *Pośrednikowi Finansowemu* w ramach *Linii Reporęczeniowej* (tożsamą z wartością *Kapitału Reporęczeniowego*), której wartość określono w *Karcie Produktu finansowego*;

37) **Rachunek Bankowy DFR** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy, rozumiany jako wyodrębniony rachunek służący do ewidencjonowania rozliczeń *DFR* z *Pośrednikiem Finansowym* z tytułu udzielonej *Linii Reporęczeniowej*, wskazany w § 13 ust. 2 *Umowy*. *DFR* dopuszcza możliwość posiadania przez *DFR* więcej niż jednego wyodrębnionego rachunku, jeśli *DFR* uzna, że jest to konieczne do prawidłowej obsługi *Umowy*;

38) **Rachunek Bankowy PF** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy *PF*, rozumiany jako wyodrębniony rachunek prowadzony w celu dokonywania rozliczeń finansowych w ramach *Umowy* (do którego *PF* udziela *DFR* i *Powierzającemu* Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi Załącznik nr 8 do *Umowy*):

- a) [na który *PF* przekazuje należne *DFR* *Przychody* z tytułu udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*

oraz z którego przekaże *DFR* środki z tego tytułu na *Rachunek Bankowy DFR*,]⁵

- b) na który przekazywane będą *Środki Wypłacone* przez *DFR* z tytułu wypłaty (realizacji) *Jednostkowego Reporęczenia*,
- c) na który przekazywane będą środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych, w tym ewentualne *Przychody* wygenerowane na tych kwotach, z którego *PF* przekaże *DFR* należne środki z tego tytułu na *Rachunek Bankowy DFR*.

DFR dopuszcza możliwość posiadania przez *PF* więcej niż jednego wyodrębnionego rachunku, jeśli *PF* uzna, że jest to konieczne do prawidłowej obsługi *Umowy*;

- 39) **Regulamin** – należy przez to rozumieć dokument: „*Regulamin naboru – Linia Reporęczeniowa*”, stanowiący Załącznik nr 10 do *Umowy*;
- 40) **Rejestr Portfela Jednostkowych Poręczeń lub RPJP** – należy przez to rozumieć zestawienie *Umów Operacyjnych II stopnia* sporządzane przez *PF* i przekazywane *DFR* na zasadach określonych w Zasadach Sprawozdawczości stanowiących Załącznik nr 3 do *Umowy*;
- 41) **RODO** – należy przez to rozumieć 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.);
- 42) **Siła Wyższa** – należy przez to rozumieć niemożliwą do przewidzenia wyjątkową sytuację lub zdarzenie pozostające poza kontrolą Stron (inne niż spory pracownicze, strajki lub trudności finansowe), włączając (bez ograniczeń) anulowanie lub zawieszenie *Umowy* na podstawie przepisów prawa, które uniemożliwiają którejkolwiek ze *Stron* wypełnianie jakichkolwiek zobowiązań wynikających z *Umowy*, których nie można przypisać błędowi, naruszeniu lub zaniedbaniu z ich strony, i których nie da się wyeliminować pomimo zachowania pełnej należytej staranności, a w szczególności: wojny, stany nadzwyczajne, klęski żywiołowe, epidemie, ograniczenia związane z kwarantanną, embargo, rewolucje, zamieszki i strajki o charakterze powszechnym;
- 43) **Sprawozdanie Końcowe** – należy przez to rozumieć sprawozdanie podsumowujące, składane przez Pośrednika Finansowego do Funduszu w OR lub na zasadach opisanych w § 14 oraz § 25 ust. 14 lit. b. *Umowy*;
- 44) **Sprawozdanie Windykacyjne** – należy przez to rozumieć sprawozdanie w zakresie realizacji obowiązków windykacyjnych, sporządzane przez *PF* w okresach kwartalnych i przekazywane *DFR*, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 4 do *Umowy* (*Procedura windykacyjna*);
- 45) **Sprawozdanie z Postępu** – należy przez to rozumieć sprawozdanie przygotowywane przez *Pośrednika Finansowego* i przekazywane *DFR* w okresach kwartalnych i na zasadach określonych w Zasadach Sprawozdawczości stanowiących Załącznik nr 3 *Umowy*;
- 46) **Stopa Jednostkowego Poręczenia** – należy przez to rozumieć określoną w *Karcie Produktu finansowego*, procentową wartość poziomu zabezpieczenia *Transakcji* przez *Jednostkowe Poręczenie*;
- 47) **Stopa Jednostkowego Reporęczenia** – należy przez to rozumieć określoną w *Karcie Produktu finansowego*, procentową wartość poziomu zabezpieczenia *Jednostkowych Poręczeń* przez *Jednostkowe Reporęczenia*. Jej wartość jest stała dla danego *Jednostkowego Poręczenia* w ramach realizacji *Umowy*;
- 48) **Środki Wypłacone** – należy przez to rozumieć środki pieniężne przekazane przez *DFR* na *Rachunek Bankowy PF* na podstawie zaakceptowanego *Wniosku o wypłatę Reporęczenia* na zasadach określonych w *Umowie Operacyjnej I stopnia*;

⁵ Usunąć w przypadku wyboru Opłaty Cyklicznej

- 49) **Termin Rozliczenia** – należy przez to rozumieć ostatni dzień *Okresu Rozliczenia*;
- 50) **Transakcja** – należy przez to rozumieć produkt udzielany *Ostatecznym Odbiorcom* lub zobowiązanie *Ostatecznego Odbiorcy* możliwe do objęcia *Jednostkowym Poręczeniem*;
- 51) **Udział DFR** – należy przez to rozumieć udział zobowiązania *DFR (Jednostkowe Reporęczenie)* w *Jednostkowym Poręczeniu*;
- 52) **Udział Pośrednika Finansowego** lub **Udział PF** – należy przez to rozumieć udział zobowiązania *PF* w *Jednostkowym Poręczeniu*;
- 53) **Udział w Przychodach** – należy przez to rozumieć opłatę pobieraną od *Pośrednika Finansowego* za przyznany *Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeniowy* w wysokości i terminach określonych w *Karcie Produktu finansowego* i *Umowie Operacyjnej I stopnia*⁶;
- 54) **Umowa** lub **Umowa Operacyjna I stopnia** – należy przez to rozumieć niniejszą *Umowę* wraz ze wszystkimi załącznikami do *Umowy*;
- 55) **Umowa Operacyjna II stopnia** – należy przez to rozumieć umowę zawartą w ramach realizacji *Umowy Operacyjnej I stopnia* między *PF* a *Ostatecznym Odbiorcą*, regulującą warunki udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*;
- 56) **Umowa o współpracy** – należy przez to rozumieć umowę regulującą współpracę w zakresie możliwości zabezpieczania *Transakcji* udzielanych przez *Instytucję Finansową* przez *PF* w postaci *Jednostkowych Poręczeń* za zobowiązania *MŚP* według prawa cywilnego;
- 57) **Umowa Transakcji** – należy przez to rozumieć umowę zawartą pomiędzy *Ostatecznym Odbiorcą* a *Instytucją Finansową* lub *Inną Instytucją*, z której wynika zobowiązanie, które może zostać objęte *Jednostkowym Poręczeniem* w ramach zawartej *Umowy Operacyjnej II stopnia*;
- 58) **Wniosek o wypłatę Reporęczenia** – należy przez to rozumieć wniosek o wypłatę środków w ramach przyznanego *Limitu Reporęczenia*, którego wzór stanowi załącznik do *Zasad wypłaty Reporęczenia*, do którego złożenia *PF* będzie uprawniony na zasadach określonych w *Załączniku nr 5 do Umowy (Zasady wypłaty Reporęczenia)*;
- 59) **Wytyczne** – należy przez to rozumieć dokumenty: zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez *Powierzającego* oraz *DFR*, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji *Umowy*, mające na celu ujednolicenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków *PF* lub *Ostatecznych Odbiorców*, niestanowiące zmiany *Umowy*;
- 60) **Zaangażowanie środków** – należy przez to rozumieć stan środków przeznaczonych na zabezpieczenie *Transakcji* znajdujących się w *Portfelu Jednostkowych Poręczeń*, w wysokości *Udziału DFR* oraz *Udziału Pośrednika Finansowego*, uwzględniający dokonane przez *Ostatecznego Odbiorcę* spłaty;
- 61) **Zabezpieczenie** – należy przez to rozumieć prawne zabezpieczenie zobowiązań wynikających z *Umowy Operacyjnej I stopnia*, w tym pokrycie *Kosztów Linii Reporęczeniowej*, w przypadku, gdyby *Pośrednik Finansowy* nie uregulował płatności w terminach ustalonych w *Umowie Operacyjnej I stopnia* lub w innych terminach na mocy pisemnych ustaleń pomiędzy Stronami;
- 62) **Zasada pari passu** – należy przez to rozumieć zasadę, na podstawie której odbywa się podział wszelkich strat, a także odzyskanych *Środków Wypłaconych* w związku z udzielonym *Jednostkowym Poręczeniem* zabezpieczonym *Jednostkowym Reporęczeniem*, wraz ze wszystkimi odsetkami, zgodnie z którą są one rozdzielane i zwracane do *DFR* proporcjonalnie do udziału środków *Jednostkowego Reporęczenia* w kwocie *Jednostkowego Poręczenia* udzielonego w ramach danej *Umowy Operacyjnej II stopnia*;
- 63) **Zdolność operacyjna** – należy przez to rozumieć zdolność *Pośrednika Finansowego* do udzielania wsparcia na rzecz *Ostatecznych Odbiorców* na warunkach określonych w *Umowie Operacyjnej I stopnia*.

⁶ Usunąć w przypadku, gdy sposób naliczania odpłatności przez *PF* realizowany jest na zasadach *Opłaty cyklicznej*.

§2

Przedmiot Umowy

1. Na mocy niniejszej *Umowy* oraz zgodnie z *Dokumentacją aplikacyjną* złożoną przez *PF*, *DFR* udostępnia *PF Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeniowy* w celu zabezpieczenia *Jednostkowych Poręczeń* udzielanych przez *PF Ostatecznym Odbiorcom* z województwa dolnośląskiego na warunkach określonych w *Regulaminie*, *Karcie Produktu finansowego* i *Umowie*.
2. *Jednostkowe Poręczenia* udzielane są:
 - 1) w oparciu o regulamin działalności poręczeniowej obowiązujący u *PF*;
 - 2) w oparciu o regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe obowiązujący/obowiązujące u *PF*;
 - 3) w oparciu o akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek przedsiębiorcom [zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowanie art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 2008 155.10 z 20.06.2008 r.) lub dokumentem zmieniającym/zastępującym];
 - 4) w oparciu o *Umowy o współpracy* zawarte z *Instytucjami Finansowymi* (nie dotyczy *Poręczenia wadialnego*, *Poręczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego*, zabezpieczenia w postaci usunięcia wad i usterek oraz zwrotu zaliczki).
3. Na potrzeby realizacji *Umowy PF* zobowiązuje się do:
 - 1) wyboru *Ostatecznych Odbiorców* spośród *MŚP* na zasadach określonych w *Karcie Produktu finansowego*;
 - 2) udzielania *Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń* po przeprowadzeniu analizy ryzyka zgodnie ze stosowaną przez *PF* metodologią oceny ryzyka oraz po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez *PF*, z zastrzeżeniem, że obowiązkową formę zabezpieczenia *Jednostkowego Poręczenia* stanowi weksel *in blanco* wystawiony na rzecz *DFR* przez *OO* wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach (*PF* może wymagać od *Ostatecznego Odbiorcy* ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń). Potwierdzeniem przeprowadzonej oceny ryzyka będą dokumenty sporządzone przez *PF* zawierające co najmniej informacje dotyczące *OO*, w tym: profilu działalności podstawowej *OO*, danych finansowo-majątkowych *OO*, dokonanej analizy określającej możliwość spłaty zaciągniętego zobowiązania *OO*, podsumowania przeprowadzonej analizy ryzyka zawierającego opinię pozytywną *PF* warunkującą przyznanie wsparcia *OO*;
 - 3) udzielania *Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń* na podstawie zawieranych *Umów Operacyjnej II stopnia* na warunkach i o parametrach określonych w *Karcie Produktu finansowego*;
 - 4) złożenia *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia*;
 - 5) badania dopuszczalności udzielenia *Ostatecznemu Odbiorcy* pomocy *de minimis*, zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy oraz wydania stosownego zaświadczenia, składania sprawozdań z udzielonej pomocy *de minimis* do właściwych instytucji (jeżeli dotyczy);
 - 6) wypłaty *Jednostkowych Poręczeń* na rzecz *Instytucji Finansowych* lub *Innych Instytucji*, na

rzecz których *Jednostkowe Poręczenie* zostało udzielone, w przypadku zgłoszenia *PF* roszczenia przez *Instytucję Finansową* lub *Inną Instytucję*;

- 7) przechowywania i ewidencjonowania wszelkich środków związanych z realizacją *Umowy* należnych *DFR* na *Rachunku Bankowym PF* i przekazywanie niezwłocznie wszystkich środków należnych *DFR*, zgodnie z § 14 *Umowy*;
- 8) dokonywania rozliczeń finansowych i zwrotu środków należnych *DFR* o wartości wynikającej z rozliczenia *Umowy*;
- 9) monitorowania i kontrolowania przebiegu realizacji *Umowy*, w tym wypełniania obowiązków sprawozdawczych;
- 10) prowadzenia działań kontrolnych i audytowych oraz bieżącej weryfikacji i monitoringu wdrażania zaleceń pokontrolnych w stosunku do *Ostatecznych Odbiorców*;
- 11) prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych, o których mowa w § 20 *Umowy*;
- 12) aktywnego dochodzenia niezaspokojonych roszczeń *PF*, *DFR* oraz *Powierającego* z tytułu wypłaconych przez *PF* *Jednostkowych Poręczeń*;
- 13) prowadzenia oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków związanych z realizacją *Umowy Operacyjnej I stopnia* w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych;
- 14) archiwizacji dokumentacji dotyczącej realizacji *Umowy*;
- 15) udostępniania *DFR* i *Powierającemu* dokumentów i danych dotyczących realizacji *Umowy Operacyjnej I stopnia* oraz *Umów Operacyjnych II stopnia* w zakresie, w jakim powyższe dane, wedle uzasadnionej oceny *DFR* lub *Powierającego*, zostaną uznane za niezbędne, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz, oceny skutków realizacji *Umowy Operacyjnej I stopnia* oraz *Umów Operacyjnych II stopnia*, a także oddziaływań makroekonomicznych;
- 16) przetwarzania i ochrony danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 17) zachowania poufności na zasadach określonych w § 27 ust. 5-10 *Umowy*.

§3

Realizacja założeń Umowy

1. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się do realizacji *Umowy* zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego oraz w zgodzie z postanowieniami *Umowy*, przy zachowaniu należytej staranności z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. *PF* zobowiązuje się, że:
 - 1) *Portfel Jednostkowych Poręczeń* będą stanowić jedynie *Jednostkowe Poręczenia* udzielone przez *PF* na rzecz *Instytucji Finansowych*, z którymi *PF* ma zawarte *Umowy o współpracy* oraz które zawarły z *Ostatecznymi Odbiorcami Umowy Transakcji* spełniające wymogi określone w *Umowie* lub w przypadku *Innych Instytucji* – *Portfel* stanowić będą *Transakcje* zabezpieczające wierzytelność *Innej Instytucji*;
 - 2) przed złożeniem do *DFR* *Wniosku o wypłatę Reporęczenia*, w przypadku zgłoszenia przeciwko *PF* roszczenia przez *Instytucję Finansową* lub *Inną Instytucję* z tytułu *Jednostkowego Poręczenia*, z własnych środków dokona wypłaty *Jednostkowego Poręczenia* na rzecz

Instytucji Finansowych lub Innych Instytucji.

3. *PF zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z Wytycznymi, w zakresie, w jakim Wytyczne będą miały zastosowanie do PF.*
4. *PF zobowiązuje się, że wybór Ostatecznych Odbiorców, a następnie zarządzanie Portfelem Jednostkowych Poręczeń będą realizowane z zachowaniem zasad przejrzystości, bezstronności oraz równego traktowania, a w szczególności, że będzie odbierał od podmiotu ubiegającego się o udzielenie mu Jednostkowego Poręczenia oświadczenia, że spełnia on warunki uznania za MŚP.*
5. *PF ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Operacyjnej II stopnia z Ostatecznym Odbiorcą, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Operacyjnej II stopnia prowadziła do wystąpienia Konflikty Interesów.*
6. *W przypadku wystąpienia Konflikty Interesów PF zobowiązany jest do usunięcia Jednostkowego Poręczenia, którego udzielenie skutkowało wystąpieniem Konflikty Interesów z Portfela Jednostkowych Poręczeń. Jednostkowe Poręczenie dotknięte Konfliktem Interesów nie może stanowić dla DFR wiążącego zobowiązania na podstawie niniejszej Umowy.*

§4

Termin obowiązywania Umowy

1. Okres realizacji Umowy obejmuje OBP, OWP, OR oraz ODDWU.
2. Termin obowiązywania Umowy wynosi maksymalnie [•]⁷ od dnia podpisania Umowy przy założeniu, że:
 - 1) **Okres Budowy Portfela (dalej także jako: „OBP”)** – okres, w którym Pośrednik Finansowy może zawierać Umowy Operacyjne II Stopnia oraz udzielać Jednostkowe Poręczenia, zabezpieczone Jednostkowymi Reporęczeniami, rozpoczynający bieg od dnia wejścia w życie Umowy i trwający **24 albo 36 miesięcy**;
 - 2) **Okres Wygaszania Portfela (dalej także jako: „OWP”)** – okres trwający od dnia wpisania pierwszego Jednostkowego Poręczenia do Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń do dnia wygaśnięcia ostatniego Jednostkowego Poręczenia, nie dłużej jednak niż 180 (sto osiemdziesiąt) miesięcy od dnia udzielenia w OBP ostatniego Jednostkowego Poręczenia;
 - 3) **Okres Rozliczenia (dalej także jako: „OR”)** – okres 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zakończenia OWP, w którym Pośrednik Finansowy zmierzał będzie do zrealizowania czynności opisanych w § 14 ust. 1 Umowy;
 - 4) **Okres do Dnia Wykonania Umowy (dalej także jako: „ODDWU”)** – okres przypadający po OR do Dnia Wykonania Umowy.
3. Termin obowiązywania Umowy, o którym mowa w ust. 2, może zostać skrócony w przypadku wygaśnięcia wszystkich Jednostkowych Poręczeń objętych Limitem Reporęczenia w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2 pkt 2 powyżej.

§5

Udostępnienie Limitu Reporęczenia

Na mocy i z dniem zawarcia Umowy DFR udostępnia PF Limit Reporęczenia o wartości **od 10 000 000,00 zł do 50 000 000,00 zł (słownie: od dziesięciu milionów złotych do pięćdziesięciu milionów złotych)**

⁷ Uzupełnić zgodnie z wnioskiem PF.

i *Kapitał Reporęzeniowy* o wartości maksymalnie **od 2 000 000,00 zł do 10 000 000,00 zł (słownie: od dwóch milionów złotych do dziesięciu milionów złotych)** z przeznaczeniem na zabezpieczenie udzielanych przez *PF Jednostkowych Poręczeń Ostatecznym Odbiorcom*.

§6

Zabezpieczenie

1. *Zabezpieczeniem zwrotu Środków Wypłaconych PF* przez *DFR* są (obligatoryjne formy zabezpieczenia pobierane od *PF*):
 - 1) Weksel własny *in blanco* wystawiony przez *PF* wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) Warunkowa cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez *OO* na rzecz *PF* w związku z zawartymi Umowami z *Ostatecznymi Odbiorcami* (Umowa z cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń);
 - 3) pełnomocnictwo do *Rachunku Bankowego PF*, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 8 do *Umowy (Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego PF – wzór)*.
2. *DFR* może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
3. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem i zwolnieniem *Zabezpieczenia* ponosi *Pośrednik Finansowy*.
4. *DFR* w uzasadnionych przypadkach przysługuje prawo żądania ustanowienia przez *PF* dodatkowego *Zabezpieczenia* innego niż określone w ust. 1 powyżej. W takim przypadku *PF* będzie zobowiązany do jego ustanowienia na własny koszt oraz w terminie każdorazowo wskazanym przez *DFR* w pisemnym zgłoszeniu takiego żądania. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą *DFR* termin ten może ulec wydłużeniu.
5. Niedochowanie przez *PF* obowiązku ustanowienia *Zabezpieczeń*, o których mowa w ust. 1 i ust. 3 powyżej, w terminie 15 *Dni roboczych* od dnia zawarcia *Umowy* lub innym wskazanym w pisemnym zgłoszeniu lub uzgodnionym przez *Strony* terminie, będzie stanowiło podstawę do rozwiązania *Umowy* przez *DFR* bez zachowania okresu wypowiedzenia.
6. Niezależnie od ust. 1 - 4 powyżej, a także uprawnienia *Funduszu* o którym mowa w § 14 ust. 7 lit. b. pkt 2) *Umowy*, *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się w każdym czasie na pisemne żądanie *Funduszu* zawrzeć z *Funduszem*, na podstawie umowy przelewu wierzytelności przygotowanej przez *Fundusz*, umowę przelewu wierzytelności i wszelkich zabezpieczeń ustanowionych przez *Ostatecznego Odbiorcę* na rzecz *Pośrednika Finansowego* w związku z podpisaniem przez *Pośrednika Finansowego* z danym *Ostatecznym Odbiorcą Umowy Operacyjnej II Stopnia*. Umowa przelewu wierzytelności zostanie zawarta przez *Strony* w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi.

§7

Stosowana waluta i płatności na rzecz PF

1. W ramach realizacji *Umowy Pośrednikowi Finansowemu* nie przysługuje wynagrodzenie.

2. Wszystkie rozliczenia finansowe w ramach realizacji *Umowy* będą dokonywane w złotych polskich .
3. Po spełnieniu warunków określonych w *Umowie*, *DFR* będzie przekazywał na *Rachunek Bankowy PF* środki pieniężne z tytułu zobowiązania *DFR*, wynikającego z *Jednostkowego Reporęczenia*, z uwzględnieniem ust. 4 i 5 poniżej.
4. Wypłata i przekazanie środków na *Rachunek Bankowy PF* z tytułu zobowiązania *DFR* wynikającego z *Jednostkowego Reporęczenia* następuje na warunkach określonych w Załączniku nr 5 do *Umowy* (*Zasady wypłaty Reporęczenia*). *PF* zobowiązany jest złożyć odrębny *Wniosek o wypłatę Reporęczenia* dla każdego *Jednostkowego Reporęczenia*.
5. Przed wypłatą *Jednostkowego Reporęczenia* *DFR* zastrzega sobie prawo wglądu do całości dokumentacji związanej z udzieleniem *Jednostkowego Poręczenia* oraz żądania ewentualnego przedłożenia dodatkowych dokumentów i wyjaśnień w formie pisemnej, a *PF* zobowiązuje się do udostępnienia niezbędnej dokumentacji.

§8

Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń

1. Szczegółowe parametry *Jednostkowych Poręczeń* oraz warunki ich udzielania zostały określone w *Karcie Produktu finansowego*.
2. Udzielanie *Jednostkowych Poręczeń* przez *PF* odbywać się będzie na następujących zasadach:
 - 1) *PF* wybierze *Ostatecznych Odbiorców* spośród *MŚP*, którzy spełniają warunki określone w *Karcie Produktu finansowego*. Wybór *Ostatecznych Odbiorców* dokonywany jest z zachowaniem reguł bezstronności i równego traktowania, w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania *Konfliktu Interesów*;
 - 2) *PF* zawrze lub dostosuje *Umowy Operacyjne II stopnia* do warunków określonych w *Umowie Operacyjnej I stopnia*;
 - 3) *PF* złoży *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji Oświadczenie o udzieleniu Poręczenia*;
 - 4) *PF* wpisze *Jednostkowe Poręczenia* do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do *Umowy* (*Zasady sprawozdawczości*).
3. W przypadku niedopełnienia przez *PF* obowiązków określonych w ust. 2, *Jednostkowe Reporęczenie* uważa się za nieudzielone w stosunku do *Jednostkowego Poręczenia* i nie wiąże ono *DFR*.
4. *PF* zobowiązuje się bez wezwania *DFR* usunąć z *Portfela Jednostkowych Poręczeń* wsparcie:
 - 1) które zostało udzielone przez *PF* niezgodnie z *Umową*,
 - 2) którego dotyczy *Nie zgodność*,
 - 3) którego prawidłowość udzielenia nie została potwierdzona przez *PF*, zgodnie z zasadami określonymi w *Karcie Produktu finansowego*, chyba, że *PF* dokonał potwierdzenia prawidłowości udzielenia wsparcia w stosunku do części kwoty *Jednostkowego Poręczenia* oraz dokonał odpowiedniej korekty wartości tego poręczenia w *Rejestrze Portfela Jednostkowych Poręczeń*.
5. *PF* dokonuje korekty *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*, po uprzednim poinformowaniu *DFR* o konieczności korekty, przysyłając zaktualizowaną dokumentację sprawozdawczą zgodnie

z postanowieniami Załącznika nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)*. PF nie jest uprawniony do udzielania *Jednostkowych Poręczeń* ze środków należnych DFR pochodzących ze środków odzyskanych w wyniku działań windykacyjnych oraz z *Przychodów DFR*.

6. PF nie jest uprawniony do ponownego udzielania *Jednostkowych Poręczeń* ze środków wykorzystanych w *Okresie Budowy Portfela* w miejsce *Transakcji* wpisanej do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*, która nie spełniła zasad kwalifikowalności *Transakcji* w ramach *Limitu Reporęczenia*.
7. *Jednostkowe Poręczenia* mogą zabezpieczać *Transakcje* wskazane w Załączniku nr 2 do *Umowy (Karta Produktu finansowego)*.
8. PF zobowiązuje się zapewnić, aby *Umowy Operacyjne II stopnia* były zgodne z postanowieniami *Umowy* oraz zawierały co najmniej postanowienia w zakresie:
 - 1) minimalnego zabezpieczenia pobieranego przez PF od *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 2) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z każdą *Transakcją* objętą *Jednostkowym Poręczeniem*;
 - 3) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej *Transakcji* oraz *Umowy Operacyjnej II stopnia* przez 5 lat od dnia udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej przez okres 10 lat od dnia udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 4) uprawnień przyznanych PF do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno PF, jak i DFR lub Powierzającemu przeciwko *Ostatecznemu Odbiorcy* oraz do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie *Umowy Operacyjnych II stopnia* przez *Ostatecznego Odbiorcę*;
 - 5) zapisu, z którego wynikać będzie, że *Ostateczny Odbiorca* wyraża zgodę na poddanie się kontroli PF, Powierzającego, DFR lub innych uprawnionych podmiotów, w tym wstęp na teren i dostęp do dokumentów *Ostatecznego Odbiorcy* w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach *Umowy Operacyjnej II stopnia* oraz działalności *Ostatecznego Odbiorcy* w ramach zawartej *Umowy Operacyjnej II stopnia*, w zakresie zgodnym z postanowieniami § 10 *Umowy*;
 - 6) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem krajowym bądź unijnym oraz postanowienia w zakresie odpowiedzialności *Ostatecznego Odbiorcy* w związku z realizacją *Umowy Operacyjnej II stopnia*;
 - 7) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do realizowania *Umowy Transakcji* oraz *Umowy Operacyjnej II stopnia* z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
 - 8) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przedstawiania PF, DFR lub Powierzającemu wszelkich informacji dotyczących *Transakcji* i *Jednostkowych Poręczeń* dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez *Ostatecznego Odbiorcę* działań w ramach otrzymanego wsparcia;
 - 9) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do udostępniania PF, DFR oraz Powierzającemu danych i informacji niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, strategii inwestycyjnych, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą;

- 10) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do zwrotu całej kwoty wypłaconej z tytułu *Jednostkowego Poręczenia* co najmniej w zakresie odpowiadającym wysokości *Jednostkowego Reporęczenia* wraz z odsetkami oraz innymi kosztami związanymi z realizacją *Umowy Operacyjnej II stopnia*;
 - 11) zgody *Ostatecznego Odbiorcy* na przeniesienie wszelkich praw i obowiązków *Pośrednika Finansowego*, wynikających z *Umowy Operacyjnej II stopnia*, na rzecz *DFR*;
 - 12) udzielenia *Ostatecznemu Odbiorcy* indywidualnej pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy);
 - 13) zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach *Umowy Operacyjnej II stopnia* z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 14) skutków prawnych rozwiązania *Umowy* w stosunku do obowiązywania *Umów Operacyjnych II stopnia* tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) niniejszej *Umowy*, wszystkie prawa i obowiązki *PF* wynikające z *Umów Operacyjnych II stopnia*, przechodzą odpowiednio na *DFR*, *Powierzającego* lub inny podmiot wskazany przez *Powierzającego*;
 - 15) skutków prawnych wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) *Umów Operacyjnych II stopnia*;
 - 16) ochrony *Danych Osobowych Ostatecznych Odbiorców* w zakresie § 12 *Umowy*;
 - 17) stosowania *Wytycznych* przekazanych przez *DFR* lub *Powierzającego*.
9. Niezależnie od zapisów ust. 8 powyżej, *Pośrednik Finansowy* zapewni, że do *Umów Operacyjnych II stopnia* wprowadzi klauzule wskazane w Załączniku nr 11 do *Umowy*.
 10. Wartość *Jednostkowego Reporęczenia* zmienia się w czasie wraz ze spłatą kapitału *Transakcji* zabezpieczonej *Jednostkowym Poręczeniem*, jednak w żadnym momencie trwania *Jednostkowego Reporęczenia* jego wartość nie może być wyższa niż wynika to z przyjętej *Stopy Jednostkowego Reporęczenia*, o której mowa w *Karcie Produktu finansowego*.
 11. Zastrzeżenie z ust. 10 powyżej nie dotyczy Odnawialnych limitów transakcji, zabezpieczanych *Jednostkowym Poręczeniem*, w których zobowiązanie *PF* jest stałe w całym okresie, na jaki zawarto *Umowę Operacyjną II stopnia*, przy czym wartość *Jednostkowego Poręczenia* nie może przekraczać wartości wynikającej z przyjętej *Stopy Jednostkowego Poręczenia*.
 12. *Jednostkowe Poręczenie* jest obejmowane *Jednostkowym Reporęčeniem* z chwilą prawidłowego wpisania go do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń*. *Jednostkowe Poręczenie* musi być wpisane do *Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń* zgodnie z zasadami określonymi w *Umowie Operacyjnej I stopnia* oraz w Załączniku nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)*.
 13. *Jednostkowe Poręczenie* jest każdorazowo powiązane z konkretną *Transakcją*, jest ograniczone pod względem kwoty oraz terminu, na który zawarto *Umowę Transakcji*, przy czym maksymalny okres obowiązywania *Jednostkowego Reporęczenia* nie może być dłuższy niż określony w § 4 ust. 2 pkt 2 *Umowy*.
 14. Każde *Jednostkowe Poręczenie* objęte *Jednostkowym Reporęčeniem* jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez *PF*.
 15. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego *Jednostkowego Poręczenia*, w tym potwierdzenie wykorzystania środków poręczonej *Transakcji* zgodnie z celem określonym w *Umowie* oraz *Umowie Operacyjnej II stopnia*, musi być dokonywane na bieżąco. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia *Jednostkowych Poręczeń* stanowi element dokumentacji realizacji *Umowy Operacyjnej I stopnia* i przechowywana jest zgodnie

z odpowiednimi postanowieniami *Umowy*.

§9

Sprawozdawczość i Monitoring

1. *PF* zobowiązuje się do regularnego prowadzenia sprawozdawczości w zakresie rzeczowo-finansowym, umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji *Umowy*, monitorowanie postępu realizacji *Umowy* oraz prawidłowości jej przebiegu, zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Załączniku nr 3 do *Umowy* (*Zasady sprawozdawczości*).
2. Zmiana wzorów dokumentacji sprawozdawczej, stanowiących załączniki do *Zasad sprawozdawczości*, nie stanowi zmiany *Umowy* i następuje po uprzednim poinformowaniu *Pośrednika Finansowego* i przekazaniu nowych wzorów przez *DFR*.

§10

Kontrola i audyt

1. *PF* podda się kontroli i audytowi *DFR, Powierzającego*, w tym również podmiotu przez niego wskazanego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w każdym zakresie związanym z realizowaną *Umową*, w tym w zakresie prawidłowości jej realizacji, w czasie obowiązywania *Umowy*, jak i w okresie 5 lat od daty zakończenia obowiązywania lub rozwiązania *Umowy*, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy) oraz zastosuje się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów. *PF* zostanie poinformowany o planowanej kontroli pisemnie z wyprzedzeniem nie krótszym niż 2 *Dni robocze* przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Ponadto *DFR, Powierzający* lub inne uprawnione instytucje mogą przeprowadzić kontrolę doraźną bez zapowiedzi.
2. Kontrole lub audyt przeprowadza się w siedzibie/oddziale *PF*, w miejscu realizacji *Umowy*, a także w siedzibie *DFR, Powierzającego* lub w każdym innym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem *Linii rekomendacji*.
3. *PF* zapewnia podmiotom, o których mowa w ust. 1:
 - 1) pełny wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z realizacją *Umowy*, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i zdjęć, a także na wezwanie przekazywać ich uwierzytelnione kopie;
 - 2) dostęp w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są postanowienia *Umowy* lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych *Umów Operacyjnej II stopnia*;
 - 3) uzyskanie ustnych lub pisemnych wyjaśnień dotyczących realizowanych *Umów Operacyjnych II stopnia* i zapewnienie obecności osób, które udzielą wyjaśnień w tym zakresie.
4. Niewypełnienie postanowień ust. 3 będzie uważane za odmowę poddania się kontroli oraz *Niezgodność* powstałą z przyczyn leżących po stronie *PF*.
5. W uzasadnionych przypadkach *DFR* wydaje zalecenia pokontrolne, dotyczące usunięcia stwierdzonych przypadków naruszenia. *PF* wdroży zalecenia pokontrolne w terminach określonych przez *DFR*.
6. *PF* przekazuje *DFR*, w terminie nie przekraczającym 10 *Dni roboczych* od otrzymania, kopie

informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych lub innych dokumentów spełniających te funkcje, powstałych w toku kontroli prowadzonych przez uprawnione do tego instytucje inne niż *DFR*, jeżeli kontrole te dotyczyły realizacji przedmiotu *Umowy*.

7. Kontrole u *Ostatecznych Odbiorców* powinny odbywać się zgodnie z procedurami i wewnętrznymi standardami *PF*.

§11

Archiwizacja i przechowywanie dokumentów

1. *PF* zobowiązuje się do przechowywania, zgodnie z przepisami prawa i z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją *Umowy* co najmniej przez okres 5 lat od daty zakończenia obowiązywania lub rozwiązania *Umowy*, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy) („**Termin Przechowywania**”), w szczególności: *Umowy Transakcji* wraz z załącznikami, *Umów Operacyjnych II stopnia* wraz z załącznikami, wszelkich informacji i dokumentów związanych z *Umową Transakcji* potwierdzających uruchomienie *Transakcji* oraz wartość wypłaconych i spłaconych kwot *Transakcji*, *Wniosków o wypłatę Reporęczenia* wraz z załącznikami, dokumentacji dotyczącej udzielenia oraz obsługi *Jednostkowych Poręczeń*, w tym ich kontroli oraz wszelkiej korespondencji związanej z realizacją *Umowy*, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym *PF*.
2. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo, gdy oryginały nie pozostają w posiadaniu *PF*, kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych. Dokumentacja stworzona i istniejąca wyłącznie w formie elektronicznej będzie przechowywana na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
3. *PF* informuje *DFR* na piśmie o miejscu przechowywania dokumentacji. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez *PF* działalności, *PF* zobowiązuje się do pisemnego poinformowania *DFR* o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
4. W przypadku, gdy przepisy prawa nakładają na *PF* inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym *PF* do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§12

Ochrona danych osobowych

1. Każda ze Stron *Umowy* będąc administratorem danych osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO zobowiązuje się do właściwego zabezpieczenia danych osobowych udostępnionych przez drugą Stronę.
2. W związku z zawarciem niniejszej *Umowy* Strony będą udostępniać sobie dane osobowe osób pełniących funkcje członka organu zarządzającego, pełnomocnika, prokurenta, osób wyznaczonych przez Strony do kontaktu i realizacji *Umowy*. Dodatkowo Pośrednik Finansowy może udostępnić dane innych osób w tym Beneficjentów Rzeczywistych. W celu wypełnienia obowiązku informacyjnego wynikającego z art. 14 RODO Strony zobowiązują się do niezwłocznego przekazania w imieniu drugiej Strony informacji o przetwarzaniu danych wszystkim osobom, których dane udostępniły sobie wzajemnie.

3. Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez DFR są dostępne pod adresem: <https://www.dfr.org.pl/wp-content/uploads/2025/02/Polityka-ochrony-danych-osobowych-strona-internetowa-2025.pdf> oraz w załącznikach do niniejszej Umowy
4. Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez Pośrednika Finansowego są dostępne pod adresem [●]
5. Każda ze Stron umowy będzie przetwarzała również we własnym celu dane osobowe OO.
6. PF zobowiązuje się do zaznajomienia OO z zasadami przetwarzania danych osobowych przez Fundusz poprzez przekazania OO klauzuli informacyjnej stanowiącą Załącznik nr 12 do Umowy jeszcze przed udostępnieniem – zgodnie z ust. 7 poniżej – danych Funduszowi oraz przechowywać potwierdzenia dokonania tej czynności wraz z pozostałą dokumentacją związaną z wykonywaniem Umowy przez Pośrednika Finansowego.
7. PF zobowiązany jest na każde żądanie udostępniać Funduszowi dane osobowe OO w celu potwierdzenia prawidłowego wykonywania Umowy.
8. Jeśli w związku z realizacją niniejszej Umowy zaistnieje konieczność przetwarzania danych osobowych w związku podejmowaniem przez jedną ze Stron działań na rzecz i w imieniu drugiej Strony, to Strony zobowiązują się do zawarcia odrębnej umowy, przed rozpoczęciem przetwarzania danych, w której określą zakres, cel oraz warunki przetwarzania danych osobowych

§13

Zasady odpłatności za udostępnienie i obsługę Linii reporeczeniowej

1. PF za udostępnienie przez DFR Limitu Reporeczenia i Kapitału Reporeczeniowego ponosi opłatę w formie [Udziału w Przychodach/Opłaty cyklicznej]⁸.
2. Wszelkie należności DFR wpłacane są przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy DFR o nr: [●].
3. [Udział w Przychodach z tytułu udzielonych przez PF Jednostkowych Poręczeń określony jest proporcjonalnie do ponoszonego przez DFR i PF ryzyka z tytułu zbudowanego Portfela Jednostkowych Poręczeń, tj. odpowiednio **20,00% dla DFR i 80,00% dla PF**.
4. Udział w Przychodach wpłacany jest przez PF na Rachunek Bankowy DFR określony w ust. 2 powyżej w okresach kwartalnych (bez dodatkowego wezwania przez DFR) w terminie do 10 Dni roboczych od upływu każdego kwartału.
5. DFR weryfikuje zgodność dokonanej przez PF płatności z tytułu Udziału w Przychodach w oparciu o dokumentację sprawozdawczą oraz o ewentualne wyniki przeprowadzonych kontroli u PF.
6. W każdej chwili DFR ma prawo wezwać PF do przedstawienia dodatkowej dokumentacji pozwalającej ocenić poprawność dokonanej płatności z tytułu Udziału w Przychodach, a PF zobowiązany jest do jej niezwłocznego udostępnienia.
7. W przypadku uiszczenia przez PF odpłatności w wartości niższej niż wymagana (niedopłata), PF zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania brakującej kwoty należnej DFR wraz z odsetkami. Odsetki naliczane są na zasadach określonych w ust. 15 i 16. Umowy.
8. W przypadku uiszczenia przez PF odpłatności w wartości wyższej niż wymagana (nadpłata), PF za zgodą DFR wpłaca należną w kolejnym okresie sprawozdawczym kwotę pomniejszoną o powstałą

⁸ Wybrać właściwe – sposób określony przez PF w Dokumentacji aplikacyjnej.

kwotę nadpłaty. W tej sytuacji *PF* nie przysługuje roszczenie z tytułu odsetek ani żadne inne roszczenie w stosunku do *DFR* w związku z powstałą nadpłatą. Na uzasadniony wniosek *PF*, w sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, *DFR* może wyrazić zgodę i zwrócić *PF* powstałą kwotę nadpłaty wcześniej niż w kolejnym okresie sprawozdawczym.

9. W sytuacji, o której mowa w ust. 8 powyżej, gdy płatność z tytułu *Udziału w przychodach* stanowi ostatnią płatność dokonaną przez *PF* w ramach realizacji *Umowy*, *DFR* po zatwierdzeniu dokumentacji sprawozdawczej zwróci do *PF* nadpłaconą kwotę.
10. *DFR* oraz *PF* zobowiązują się niezwłocznie wzajemnie informować o powstałej rozbieżności, niezależnie od tego, która *Strona Umowy* zidentyfikowała rozbieżność.
11. W przypadku, gdy po *Okresie Budowy Portfela*, suma opłat wniesionych przez *PF* z tytułu *Udziału w Przychodach* należnych *DFR* będzie na niższym poziomie niż **5,0%** wartości pierwotnie udostępnionego *PF Kapitału Reporęczeńiowego*, tj. wyniesie mniej niż **[•] (słownie: [•] złotych)**⁹, *PF* zobligowany będzie do pokrycia powstałej różnicy, odrębnym przelewem, w terminie 10 *Dni roboczych* od zakończenia *Okresu Budowy Portfela*.
12. Płatności, o których mowa w ust. 4 i 11 *Umowy*, każdorazowo dokonywane są w formie jednego przelewu.
13. Za datę uiszczenia opłaty w postaci *Udziału w Przychodach* uznaje się datę uznania *Rachunku Bankowego DFR*.
14. W przypadku gdy *PF* nie uiszcza opłatności w wyznaczonym terminie lub wymaganej wysokości, *DFR* wezwie *PF* do uregulowania płatności, a od kwoty zaległej należności naliczane będą odsetki na zasadach określonych w ust. 15 i 16 *Umowy*.]¹⁰

3. [Opłata cykliczna naliczana jest z góry za każdy rozpoczęty okres rozliczeniowy do dnia wygaśnięcia wszystkich *Jednostkowych Reporęczeń*.

4. Opłata cykliczna uiszczana jest w okresach rozliczeniowych, które:

- 1) w *Okresie Budowy Portfela* są okresami rocznymi;
- 2) po zakończeniu *Okresu Budowy Portfela* są okresami kwartalnymi.

5. W *Okresie Budowy Portfela*:

- 1) Opłata cykliczna wynosi 0,5% przyznanego *Kapitału Reporęczeńiowego*, tj. **[•] (słownie: [•] złotych)** – rocznie, [co łącznie za cały *Okres Budowy Portfela* wynosi **[•] (słownie: [•] złotych)**].
- 2) *PF* uiszcza Opłatę cykliczną (bez wezwania *DFR*) z góry na *Rachunek Bankowy DFR* określony w ust. 2, w terminie 10 *Dni roboczych* od zawarcia *Umowy Operacyjnej I stopnia* [oraz w terminie 10 *Dni roboczych* od upływu roku od zawarciu *Umowy Operacyjnej I stopnia*]. *PF* w terminie określonym powyżej składa *DFR Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej* zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do *Umowy*.

6. W pierwszym okresie rozliczeniowym po *Okresie Budowy Portfela* (jeżeli *Okres Budowy Portfela* kończy się w trakcie miesiąca, dany miesiąc należy traktować jako pierwszy miesiąc kwartału po

⁹ Wskazać wartość – 5,0% z wartości udostępnionego *Kapitału Reporęczeńiowego*.

¹⁰ Usunąć w przypadku naliczania odpłatności w formie Opłaty Cyklicznej

Okresie Budowy Portfela):

- 1) Wartość *Opłaty cyklicznej* wyliczana jest w oparciu o *Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej* zgodnie ze wzorem:

$$O_{c1} = \left(\frac{0,5\% * AKR_1}{365} \right) * FLD$$

gdzie:

O_{c1} – oznacza *Opłatę cykliczną* za pierwszy kwartał po *Okresie Budowy Portfela*

AKR_1 – oznacza *Aktywny Kapitał Reporęczeniowy* według stanu na ostatni dzień *Okresu Budowy Portfela*

FLD – oznacza liczbę dni pozostałą do końca kwartału

- 2) *PF* dokonuje płatności z tytułu *Opłaty cyklicznej* (bez wezwania *DFR*) w terminie 10 *Dni roboczych* po upływie *Okresu Budowy Portfela*.

7. W drugim i każdym kolejnym kwartale po *Okresie Budowy Portfela*:

- 1) Wysokość *Opłaty cyklicznej* wyliczana jest w oparciu o *Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej* zgodnie ze wzorem:

$$O_c = 25\% * (0,5\% * AKR_n)$$

gdzie:

O_c – oznacza *Opłatę cykliczną* za drugi i każdy kolejny kwartał po *Okresie Budowy Portfela*

AKR_n – oznacza *Aktywny Kapitał Reporęczeniowy* według stanu na ostatni dzień kwartału poprzedzającego kwartał, którego dotyczy *Opłata cykliczna*.

- 2) *PF* dokonuje płatności z tytułu *Opłaty cyklicznej* (bez wezwania *DFR*) w terminie 10 *Dni roboczych* od daty rozpoczęcia każdego okresu rozliczeniowego.

8. Obniżenie wartości *Aktywnego Kapitału Reporęczeniowego* w trakcie trwania danego okresu rozliczeniowego nie stanowi przesłanki do ponownego przeliczenia *Opłaty cyklicznej*.

9. Za datę uiszczenia *Opłaty cyklicznej* uznaje się wpływ środków na *Rachunek Bankowy DFR*.

10. Dane wskazane przez *PF* w *Oświadczeniu dotyczącym Opłaty cyklicznej*, podlegają weryfikacji w oparciu m.in. o dokumentację sprawozdawczą oraz o ewentualne wyniki przeprowadzonych kontroli u *PF*.

11. W przypadku uiszczenia przez *PF* odpłatności w wartości niższej niż wymagana (niedopłata),

PF zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania brakującej kwoty należnej DFR wraz z odsetkami. Odsetki naliczane są na zasadach określonych w § 13 ust. 15 i 16 Umowy.

12. W przypadku uiszczenia przez PF odpłatności o wartości wyższej niż wymagana (nadpłata), PF za zgodą DFR wpłaca w kolejnym okresie rozliczeniowym kwotę pomniejszoną o powstałą wartość nadpłaty. W tej sytuacji PF nie przysługuje roszczenie z tytułu odsetek ani żadne inne roszczenie w stosunku do DFR w związku z powstałą nadpłatą. Na uzasadniony wniosek PF, w sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, DFR może wyrazić zgodę i zwrócić PF powstałą kwotę nadpłaty wcześniej niż w kolejnym okresie rozliczeniowym.
13. W sytuacji, o której mowa w §13 ust. 12 Umowy, gdy płatność z tytułu *Opłaty cyklicznej* stanowi ostatnią płatność dokonaną przez PF w ramach realizacji Umowy, DFR po zatwierdzeniu dokumentacji sprawozdawczej zwróci do PF nadpłaconą kwotę.
14. DFR oraz PF zobowiązują się niezwłocznie wzajemnie informować o powstałej rozbieżności, niezależnie od tego, która Strona Umowy zidentyfikowała rozbieżność.¹¹
15. W przypadku uchybienia terminu płatności przez PF określonych w [ust. 4 i 11]¹² / [ust. 5 pkt 2, ust. 6 pkt 2 i ust. 7 pkt 2]¹³, od kwoty należności naliczane będą odsetki na zasadach określonych w ust. 16 poniżej, od dnia następującego po dniu będącym terminem płatności do dnia wpłaty.
16. W przypadku, gdy *Pośrednik Finansowy* nie reguluje *Kosztów Linii reporenczeniowej* w terminach i kwotach określonych w *Umowie Operacyjnej I stopnia*, stają się one zadłużeniem przeterminowanym. Za okres opóźnienia od kwoty niezapłaconej zostaną naliczone odsetki karne w wysokości określonej w art. 481 §2¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
17. Roszczenia DFR z tytułu zobowiązania *Pośrednika Finansowego* co do zasady pokrywane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe, egzekucyjne, inne koszty związane z dochodzeniem należności przez DFR;
 - 2) odsetki karne;
 - 3) kapitał reporenczeniowy.

§14

Rozliczenie realizacji Umowy

1. PF zobowiązuje się do zwrotu DFR i rozliczenia wszelkich otrzymanych na podstawie Umowy

¹¹ Usunąć w przypadku gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Udziału w Przychodach

¹² Usunąć w przypadku gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Opłaty cyklicznej

¹³ Usunąć w przypadku gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Udziału w Przychodach

środków, w tym przychodów z *Umów Operacyjnych II stopnia* oraz kwot odzyskanych w wyniku *Dochodzenia Wierzytelności na Rachunek Bankowy DFR*.

2. Niezależnie od zobowiązania PF wskazanego w ust. 1 powyżej, w przypadku wystąpienia *Niezgodności*, DFR może dodatkowo zobowiązać PF do zwrotu *Środków Wypłaconych* z tytułu *Jednostkowego Reporęczenia*, których dotyczy *Niezgodność*.
3. Zwrot środków należnych DFR odbywa się na *Rachunek Bankowy DFR*.
4. *Pośrednik Finansowy* zobowiązany jest do rozliczenia *Linii reporęczeniowej* zgodnie z *Ofertą i warunkami wsparcia* w ramach *Linii reporęczeniowej*, *Umową* oraz w oparciu o *Dokumentację aplikacyjną*.
5. PF zobowiązany jest w *Okresie Rozliczenia* do podejmowania wszelkich wymaganych prawem czynności mających na celu zwrócenie *Funduszowi* całości kwot, o których mowa w §14 ust. 1 *Umowy* oraz wypłacenia *Funduszowi* w całości należnej *Opłaty cyklicznej / należnego Udziału w Przychodach*;
6. W *Okresie Rozliczenia* PF zobowiązany jest do przedłożenia *Funduszowi Sprawozdania Końcowego*, przy czym do czasu podjęcia przez *Fundusz* działań opisanych w § 14 ust. 7 *Umowy*, PF obowiązany jest do dalszego prowadzenia działań windykacyjnych względem *OO* na zasadach określonych w *Umowie*.
7. *Strony* zgodnie oświadczają, że jeżeli na skutek zatwierdzonego – zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)* – przez *Fundusz Sprawozdania Końcowego*, *Fundusz* ustali, że w *Okresie Rozliczenia* nie doszło do zwrotu przez *Pośrednika Finansowego* *Funduszowi* całej kwoty wypłaconej przez *Fundusz* z tytułu *Jednostkowych Reporęczeń* wraz ze wszystkimi odsetkami, *Fundusz*:
 - a. wezwie PF w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, do zwrotu nieuregulowanych, a odzyskanych przez PF od *Ostatecznych Odbiorców* na dzień *OR* wyżej wskazanych należności w terminie wskazanym w wezwaniu (nie krótszym niż 7 dni od daty doręczenia wezwania do zapłaty PF); oraz
 - b. wedle własnego uznania złoży PF:
 - 1) oświadczenie o skorzystaniu przez *Fundusz* z prawa do polecenia PF dalszego prowadzenia działań windykacyjnych względem *Ostatecznych Odbiorców* na zasadach określonych w *Umowie* (również co do kwot stanowiących *Kapitał Utracony*) do *Dnia Wykonania Umowy*; lub
 - 2) oświadczenie, iż zwrot należności (również co do kwot stanowiących *Kapitał Utracony*) zostanie zrealizowany w całości lub w części poprzez dokonanie przez PF na rzecz *Funduszu* przelewu wierzytelności przysługujących mu względem *Ostatecznych Odbiorców*. Przelew wierzytelności nastąpi w drodze umowy przelewu wierzytelności zawartej w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi.
8. Przelew, o którym mowa w ust. 7 lit. b. pkt 2) powyżej, będzie obejmował również dalsze odsetki oraz ewentualne inne wierzytelności uboczne, a zwłaszcza wierzytelność o zapłatę kosztów sądowych i egzekucyjnych. Przelewowi nie ulegają wierzytelności o zapłatę kosztów zastępstwa procesowego, a także wierzytelności o zwrot kosztów sądowych i egzekucyjnych, w zakresie w jakim zostały one poniesione przez PF. Wraz z przelewem wierzytelności dokonane zostanie

przeniesienie na *Fundusz* wszelkich zabezpieczeń jakimi *PF* dysponuje względem *Ostatecznych Odbiorców*.

9. Opisana w ust. 7 lit. b. pkt 2) powyżej forma rozliczenia nie obejmuje wierzytelności:
 - a. przedawnionych,
 - b. stanowiących *Kapitał Utracony*,
 - c. co do których prowadzone były postępowania sądowe zakończone wynikiem negatywnym (w szczególności poprzez: oddalenie powództwa, odrzucenie pozwu, umorzenie postępowania) dla *PF*, bądź też przebieg spraw będących w toku uzasadnia przekonanie, że zakończą się one według *Funduszu* wynikiem negatywnym i ww. zakresie *Fundusz* rozliczy się z *PF* analogicznie, jak zasadach opisanych w ust. 7 lit. a *Umowy* (poprzez spłatę, na podstawie wystosowanego przez *Fundusz* wezwania).
10. W przypadku wyboru przez *Fundusz* rozliczenia, o którym mowa w ust. 7 lit. b. pkt 2) powyżej, stosowna umowa przelewu wierzytelności, przygotowana przez *Fundusz*, zostanie podpisana w terminie wyznaczonym przez *Fundusz*, przy czym termin podpisania umowy zostanie wskazany przez *Fundusz* *PF* w formie dokumentowej. *PF* przed podpisaniem umowy przelewu wierzytelności zobowiązany jest przekazać *Funduszu* pełną dokumentację dotyczącą *Umów Operacyjnych II Stopnia*, ich zabezpieczeń oraz dotyczących ich postępowań sądowych i egzekucyjnych (bądź innych postępowań zmierzających do spłaty kwot wypłaconych tytułem *Jednostkowych Reporęczeń* lub związanych z nimi należności ubocznych).
11. W przypadku braku zawarcia przez *PF* umowy przelewu wierzytelności w terminie wskazanym przez *Fundusz*, *Fundusz* zastrzega sobie prawo do skorzystania z formy rozliczenia analogicznie jak na zasadach opisanych w ust. 7 lit. a *Umowy* (poprzez spłatę, na podstawie wystosowanego przez *Fundusz* wezwania).
12. Strony zgodnie ustalają, iż w przypadku złożenia przez *PF* oświadczenia określonego w ust. 7 lit. b. pkt 1) powyżej, *PF* zobowiązany jest do kontynuowania z należyłą starannością czynności zmierzających do odzyskania wszelkich wierzytelności przysługujących mu względem *OO* na zasadach określonych w *Umowie*, do *Dnia Wykonania Umowy*. *PF* zobowiązany jest niezwłocznie przekazać *Funduszu* wszelkie kwoty uzyskane od *OO* do wysokości pozostałej do zwrotu kwoty wypłaconej przez *Fundusz* z tytułu *Jednostkowych Reporęczeń* wraz ze wszystkimi należnościami ubocznymi *Funduszu* na zasadach określonych w *Umowie*.
13. Ustęp 10 powyżej stosowany jest analogicznie w sytuacji, gdy *PF* złoży oświadczenie zgodnie z ust. 7 lit. b. pkt 2) *Umowy*, a *PF* uzyska od *OO* jakiejkolwiek należności w okresie między złożeniem oświadczenia, a zawarciem umowy przelewu wierzytelności.
14. Ustęp 10 zd. 2 powyżej stosowany jest analogicznie w sytuacji, gdy *PF* złoży oświadczenie zgodnie z ust. 7 lit. b. pkt 2) *Umowy*, a *PF* uzyska od *OO* jakiejkolwiek należności w okresie po zawarciu umowy przelewu wierzytelności, a które to należności objęte były umową przelewu wierzytelności.
15. Koszty związane z przelewem przysługujących *PF* względem *OO* wierzytelności na rzecz *Funduszu* ponosi *PF*.
16. *Umowa* będzie uznana za wykonaną w *Dniu Wykonania Umowy*.

Oświadczenia Pośrednika Finansowego

1. Zawarcie przez *PF* niniejszej *Umowy*, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będą ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
 - 1) przepisami prawa obowiązującymi *PF*;
 - 2) jakąkolwiek umową lub dokumentem wiążącym *PF* lub jego aktywa;
 - 3) oświadczeniami *PF* złożonymi w ramach *Dokumentacji aplikacyjnej*, jak i w *Umowie*.
2. *PF* jest uprawniony do zawarcia *Umowy* oraz *Umów Operacyjnych II stopnia*, jak również do ich wykonywania i realizacji, a także podjął wszelkie kroki niezbędne do rozpoczęcia realizacji *Umowy*.
3. *PF* przysługują 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 *Umowy*.
4. Na dzień podpisania *Umowy* nie trwa *Niezgodność* ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakakolwiek płatność spowoduje powstanie takiej *Niezgodności*.
5. Przeciwnie *PF* nie zostało wszczęte ani też wedle najlepszej wiedzy *PF* nie grozi *PF* wszczęcie żadnego postępowania sądowego, karnego, egzekucyjnego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, organem egzekucyjnym, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które w przypadku niekorzystnego dla *PF* orzeczenia mogłoby mieć *Istotny Negatywny Wpływ*.
6. *PF* oświadcza, że w okresie od dnia złożenia *Dokumentacji aplikacyjnej* w ramach naboru do dnia zawarcia *Umowy* nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, *PF* zawiadomił o jej zajściu *DFR* i uzyskał jego pisemną akceptację.
7. *PF* w całym okresie realizacji *Umowy* zapewni zgodność jej realizacji z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego, w tym z przepisami dotyczącymi pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy) oraz zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:
 - 1) *PF* nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do reprezentacji *PF* nie podlegają takiemu wykluczeniu,
 - 2) na *PF* nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
 - 3) *PF* oświadcza, że nie jest podmiotem ustanowionym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami biznesowymi,
 - 4) wykonanie *Umowy* przez *PF* i inne osoby trzecie powiązane z *PF* nie będzie prowadzić do wypełnienia przesłanek czynu nieuczciwej konkurencji, w szczególności nie stanowi naruszenia tajemnicy przedsiębiorstwa osoby trzeciej.

§16

Zobowiązania Pośrednika Finansowego

1. *PF* jest zobowiązany do realizacji *Umowy* zgodnie z jej postanowieniami, obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem należytej staranności z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności.
2. *PF* zobowiązuje się przedstawiać *DFR*, niezwłocznie, nie dłużej niż w terminie 5 *Dni roboczych* po powzięciu wiadomości, a także na każde żądanie *DFR*:
 - 1) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, karnych, egzekucyjnych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko lub z udziałem *PF*, które się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować *Istotny Negatywny Wpływ*, po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach;
 - 2) dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i działalności, których *DFR* może zasadnie zażądać.
3. *PF* zobowiązuje się powiadomić *DFR* o wystąpieniu lub zagrożeniu wystąpienia *Niezgodności* (oraz o podjętych ewentualnie środkach zaradczych) niezwłocznie po powzięciu wiadomości w tym zakresie wraz z informacjami o przyczynie zaistnienia *Niezgodności*, sposobie postępowania z taką *Niezgodnością* i wpływie na realizację *Umowy* w szczególności gdy *Niezgodność* powoduje dla *DFR* taki uszczerbek, który w sposób zasadniczy pozbawia *DFR* tego, czego zgodnie z *Umową* miał prawo oczekiwać i co *PF* nie wywiązując się z istotnego obowiązku wynikającego z *Umowy*, mógł przewidzieć.
4. *PF* jest zobowiązany, bez zbędnej zwłoki, do udzielania pisemnych odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia *DFR* oraz *Powierzającego* dotyczących realizacji *Umowy*, a także dostarczania wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji *Umowy*.

§17

Dochodzenie roszczeń

1. *PF* zobowiązuje się do aktywnego dochodzenia przeciwko *Ostatecznym Odbiorcom* wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, *DFR* lub *Powierzającemu* w związku z *Umową*, w zakresie w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących *Powierzającemu* zostało przez niego przekazane *DFR*. Dochodzenie niezaspokojonych roszczeń realizowane będzie z należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru działalności *PF*, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych.
2. Zobowiązanie *PF* wskazane w ust. 1 *Umowy* spoczywa na *PF* również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z zabezpieczeń wskazanych w § 6 ust. 1 pkt 1 *Umowy*, chyba że *DFR*, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni *PF* z tego zobowiązania.
3. Wszelkie kwoty wyegzekwowane przez *PF* na podstawie działań podejmowanych w ramach dochodzenia roszczeń, a należne *DFR* lub *Powierzającemu* zostaną przekazane odpowiednio *DFR* lub *Powierzającemu*.
4. Zobowiązanie wskazane w ust. 1 powyżej spoczywa na *PF* również w przypadku złożenia przez *Fundusz* oświadczenia, o którym mowa w §14 ust. 7 lit. b. pkt 1) *Umowy*.

5. Szczegółowe zasady dochodzenia roszczeń zostały określone w Załączniku nr 4 do *Umowy (Procedura windykacyjna)*.

§18

Odpowiedzialność Stron Umowy

1. Każda ze *Stron* ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych *Umową*. *DFR* i *Powierzający* nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją *Umowy*, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych podmiotów.
2. *PF*, w ciągu 15 *Dni roboczych* od otrzymania stosownego wezwania, zwolni *DFR* od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez *DFR*, za które *PF* ponosi odpowiedzialność, w tym w szczególności powstałych w wyniku:
 - 1) wystąpienia *Niezgodności*,
 - 2) wypłaty lub przygotowań do przekazania środków wnioskowanych przez *PF* we *Wniosku o wypłatę Reporęczenia*, lecz niewypłaconych, wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia *Umowy* (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony *DFR*).
3. W przypadku wystąpienia przeciwko *DFR* przez podmiot trzeci z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami *PF* w związku z realizacją *Umowy*, *PF* 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 przez *DFR*. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa powyżej powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez *DFR* w związku z takim roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez *DFR* z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę *DFR*, której wyrównania może dochodzić od *PF*.
4. *PF* zobowiązany jest do zapobiegania *Niezgodnościom*, w tym nadużyciom finansowym w związku z realizacją niniejszej *Umowy* i *Umów Operacyjnych II stopnia* oraz wykrywania i korygowania *Niezgodności*, a także odzyskiwania kwot z tytułu wypłaconych *Jednostkowych Poręczeń*. *PF* zobowiązany jest do informowania *DFR* o wszelkich zidentyfikowanych *Niezgodnościach* w terminie 10 *Dni roboczych* od ich wykrycia.
5. Wykonanie zobowiązania, opisanego powyżej, przez *Pośrednika Finansowego* uważa się za zrealizowane, jeżeli stosowna informacja zostanie przesłana przez *Pośrednika Finansowego* wraz z kopią zeskanowanych dokumentów źródłowych za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail *DFR* wskazany w *Umowie*, za wyjątkiem złożenia przez *Pośrednika Finansowego* *Wniosku o wypłatę Reporęczenia*, dla którego obowiązuje tryb i zasady opisane w *Umowie*.
6. W przypadku wykrycia przez *PF* *Niezgodności* na poziomie *Ostatecznego Odbiorcy*, zobowiązany jest on do niezwłocznego usunięcia *Jednostkowego Poręczenia z Portfela Jednostkowych Poręczeń* poprzez poinformowanie *DFR* o konieczności dokonania korekty *Portfela* i przesłanie zaktualizowanej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)*. Uwolniona w wyniku powyższego kwota *Limitu Reporęczenia* nie może zostać przeznaczona na udzielanie *Jednostkowych Poręczeń*.
7. W przypadku wykrycia *Niezgodności* na poziomie *Ostatecznego Odbiorcy* w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych *DFR*, *Powierzającego* lub uprawnionych organów, *PF* zobowiązany jest do niezwłocznego usunięcia udzielonego wsparcia z *Portfela Jednostkowych Poręczeń* poprzez

poinformowanie *DFR* o konieczności dokonania korekty *Portfela* i przesłanie zaktualizowanej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)*. W przypadku wypłacenia *Jednostkowego Poręczenia*, *PF* zobowiązany jest także do zwrotu *DFR* nienależnie wypłaconych środków *Jednostkowego Reporęczenia* wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi od dnia wypłaty *Środków Wypłaconych*.

8. *PF* nie odpowiada za zwrot *Środków Wypłaconych* przez *DFR* z tytułu *Jednostkowego Reporęczenia*, którego dotyczy *Niezgodność*, pod warunkiem że wykaze on, iż w przypadku danej *Niezgodności* spełnione zostały łącznie następujące warunki:
 - 1) *Niezgodność* wystąpiła u *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 2) przy udzielaniu *Jednostkowego Poręczenia* *PF* wykonał swoje obowiązki wynikające z *Umowy* zgodnie z jej postanowieniami, z zachowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności;
 - 3) wyboru *Ostatecznego Odbiorcy* dokonano w sposób bezstronny, obiektywnie uzasadniony i przejrzysty;
 - 4) środki, których dotyczy *Niezgodność* nie zostały odzyskane, pomimo podjęcia przez *PF* z należytą starannością przysługujących mu prawnie i umownie środków.
9. W momencie zaistnienia *Przypadku Naruszenia* oraz w dowolnym terminie późniejszym, w sytuacji, gdy takie naruszenie trwa, *DFR* ma prawo w drodze pisemnego zawiadomienia *PF* rozwiązać *Umowę* w trybie natychmiastowym oraz żądać zwrotu wszelkich przekazanych przez *DFR* środków.
10. Warunkiem skorzystania przez *DFR* z uprawnienia, o którym mowa w ust. 9 powyżej, jest zawiadomienie *PF* o stwierdzonym naruszeniu wraz z wezwaniem do jego naprawienia oraz nienaprawienie tych naruszeń przez *PF* w terminie wskazanym w ww. zawiadomieniu.
11. *DFR* jest uprawniony do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego*.

§19

Zmiany dotyczące Stron i następstwo prawne Stron

1. *PF* nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw ani obowiązków wynikających z *Umowy* bez uprzedniej pisemnej zgody *DFR* lub *Powierzającego*, wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.
2. *PF* jest zobowiązany poinformować *DFR* o zmianie swojego statusu¹⁴.
3. *DFR* jest uprawniony do scedowania lub przeniesienia swoich praw oraz/lub obowiązków wynikających z *Umowy* na *Powierzającego* lub podmiot przez niego wskazany, na co *PF* wyraża niniejszym zgodę.
4. Wykonanie obowiązków określonych w *Umowie* obowiązuje następców prawnych *DFR* oraz *Pośrednika Finansowego*, a w szczególności podmioty powstałe w wyniku reorganizacji, połączenia czy innego przekształcenia *DFR* oraz *Pośrednika Finansowego*. Następcy prawni *DFR* oraz *Pośrednika Finansowego* wstępują w całość praw i obowiązków wynikających z *Umowy*, w takim

¹⁴ Zmiana statusu – wszelkie zdarzenia dotyczące *PF* odnoszące się do jego struktury prawno-organizacyjnej, w tym szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, zmiana udziałowców lub wspólników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, umorzenie udziałów i akcji.

zakresie, w jakim nie będzie to sprzeczne z obowiązującymi przepisami.

§20

Informacja i promocja

1. *PF* wyraża zgodę na wykorzystywanie przez *DFR* i *Powierzającego* swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
2. *Pośrednik Finansowy* jest zobowiązany do zamieszczenia na stronie internetowej *Pośrednika Finansowego*, w terminie do 3 dni od dnia zawarcia *Umowy* informacji o przyznaniu *Linii reporeczeniowej*, która finansowana jest ze środków Województwa Dolnośląskiego powierzonych *DFR* wraz z logotypami *DFR* i Województwa Dolnośląskiego;
3. *Pośrednik Finansowy*, w związku z realizacją *Umowy*, zobowiązuje się do stosowania jedynie tych wzorów materiałów informacyjno-promocyjnych, które przekaże mu *Fundusz* (papier firmowy, szablon prezentacji, ulotki, banery, roll-up'y i inne). Każdy inny wzór druku lub materiału informacyjno-promocyjnego, zarówno co do treści, jak i formy graficznej, którym chciałby posłużyć się *Pośrednik Finansowy* na potrzeby realizacji *Umowy*, wymaga wcześniejszej akceptacji *Funduszu*, wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. *Pośrednik Finansowy* jest zobowiązany do:
 - 1) zamieszczenia na własnej stronie internetowej oraz na własnych stronach mediów społecznościowych opisu realizowanej *Umowy*, z podkreśleniem pochodzenia środków z *Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju* oraz ze szczegółowymi informacjami na temat wsparcia oferowanego w ramach *Produktu Finansowego*, warunków oferty – wraz z zasadami ubiegania się o wsparcie, niezbędnymi dokumentami aplikacyjnymi oraz danymi kontaktowymi;
 - 2) zamieszczania na dokumentach i materiałach związanych z komunikacją dotyczącą realizowanej *Umowy*, przeznaczonych dla opinii publicznej wizualizacji, znaków i informacji o pochodzeniu środków z *Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju*;
 - 3) umieszczenia - niezwłocznie po rozpoczęciu realizacji *Umowy*, w miejscu lub miejscach jej realizacji, w sposób dobrze widoczny dla ogółu, co najmniej jednego plakatu o wymiarze A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, zawierających informacje o *Umowie*, z informacją o pochodzeniu środków z *Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju*;
 - 4) do oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, związanych z realizacją *Umowy*, w sposób opisany w „Instrukcji informacyjno-promocyjnej” przekazanej *Pośrednikowi Finansowemu* na 3 dni przed zawarciem *Umowy*;
 - 5) do obligatoryjnego umieszczania na podstronie internetowej *Produktu Finansowego* klauzuli informacyjnej w wersji skróconej formy tekstowej oraz w formie belki graficznej z logo *Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju* w górnej lub dolnej części strony, zawierająca informację o pochodzeniu *Produktu Finansowego*, jak również informacji o numerze i wartości umowy w ramach środków *DFR*;
 - 6) do uzyskania od *Funduszu* uprzedniej akceptacji treści informacyjnych, które *Pośrednik Finansowy* zamierza publikować na podstronie www – stronie informacyjnej, w mediach społecznościowych oraz materiałach informacyjnych. Akceptacja powinna mieć formę wiadomości elektronicznej i zostać wysłana na adres email: [•]
 - 7) *DFR* zobowiązuje się do:
 - a) przygotowania „Instrukcji informacyjno-promocyjnej” z wytycznymi dotyczącymi zasad komunikacji, widoczności oraz działań informacyjno-promocyjnych, obejmujących dostarczenie niezbędnych materiałów graficznych, szablonów plakatów (A4, A3), ulotek, gotowych tekstów prasowych, treści do mediów społecznościowych oraz zdjęć.

- b) przekazywania *Pośrednikowi Finansowemu* kontaktów do *MŚP* zainteresowanych *Produktem Finansowym*, pozyskane za pośrednictwem strony internetowej lub wiadomości e-maila *Funduszu*

§21

Przestrzeganie przepisów prawa

1. W przypadku udzielania *Jednostkowych Poręczeń* na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, *PF* zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia *pomocy de minimis* oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami prawa, do przestrzegania przepisów prawa w tym zakresie, a w szczególności zasad dotyczących *pomocy de minimis* i dysponowania środkami publicznymi, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez *PF* w związku z realizacją *Umowy*.
2. W trakcie realizacji *Umowy* *PF* zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa i współpracy z *DFR* w celu przestrzegania przepisów prawa, m.in. poprzez zbieranie i przekazywanie informacji niezbędnych do podjęcia przez *DFR* działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez *DFR* oraz *Powierzającego* obowiązujących przepisów prawa.

§22

Niezgodność z prawem

Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z *Umowy*, w tym wypłata jakichkolwiek środków przez *DFR* okaże się niezgodne z prawem:

- 1) *DFR* niezwłocznie powiadomi *PF* o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
- 2) *PF* zwróci wszelkie środki przekazane dotychczas przez *DFR* w ramach wypłaconych *Jednostkowych Reporęczeń* w dniu określonym przez *DFR* w zawiadomieniu, o którym mowa w pkt. 1 powyżej.

§23

Środki prawne i zrzeczenie się

Niewykonanie lub opóźnione wykonanie przez *Stronę* jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego przysługującego jej na mocy *Umowy* nie będzie w żadnym razie stanowić zrzeczenia się, a jednorazowe lub częściowe wykonanie jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego nie wykluczy możliwości dalszego lub innego wykonania jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego. Prawa i środki prawne wynikające z *Umowy* kumulują się i nie wykluczają żadnych praw lub środków prawnych przewidzianych prawem.

§ 24 Kary umowne

1. Fundusz jest uprawniony naliczyć Pośrednikowi Finansowemu kary umowne w przypadku następujących naruszeń *Umowy*:
 - a. za udzielenie Poręczenia z przekroczeniem *Limitu Koncentracji Aktywnego Jednostkowego Reporęczenia* – 30.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - b. za odmowę zastosowania się przez *Pośrednika Finansowego* do wytycznych, o których mowa w § 1 ust. 59 *Umowy* – 5.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - c. za nieudzielenie przez *Pośrednika Finansowego* odpowiedzi na zapytanie Funduszu, o którym mowa w § 27 ust. 14 *Umowy* – 5.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - d. za nieprzedstawienie *Funduszowi* któregośkolwiek ze sprawozdań, o których mowa w Załączniku nr 3 do *Umowy (Zasady sprawozdawczości)* – 1.000,00 złotych za każdy dzień zwłoki;
 - e. za odmowę poddania się przez *Pośrednika Finansowego* kontroli planowej lub doraźnej, a także nieusprawiedliwioną nieobecność w dniu kontroli planowej osób reprezentujących *Pośrednika Finansowego* zgodnie z zasadami reprezentacji lub osoby upoważnionej – 10.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - f. za niepodpisanie przez *Pośrednika Finansowego* protokołu z kontroli w terminie wynikającym z *Umowy* – 10.000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - g. za niewykonanie przez *Pośrednika Finansowego* zaleceń pokontrolnych w terminie wskazanym przez *Fundusz* – 15.000,00 złotych za każdy przypadek naruszenia;
 - h. za dokonanie przez *Pośrednika Finansowego* bez zgody Funduszu jakiejkolwiek czynności, dla której *Umowa* taki obowiązek przewiduje – 30.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia;
 - i. za ujawnienie przez *Pośrednika Finansowego* Informacji Poufnych – 10.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek naruszenia, z tym zastrzeżeniem, że również *Pośrednik Finansowy* jest uprawniony do naliczenia przedmiotowej kary *Funduszowi*, w przypadku ujawnienia przez *Fundusz* Informacji Poufnych;
 - j. za niepodpisanie przez *Pośrednika Finansowego* w terminie wskazanym pisemnie przez *Fundusz* umowy przelewu wierzytelności, o której mowa w § 14 ust. 7 lit. b pkt 2 *Umowy* – 100.000,00 zł;
 - k. za niepodpisanie przez *Pośrednika Finansowego* w terminie wskazanym pisemnie przez *Fundusz* umowy przelewu wierzytelności, o której mowa w § 6 ust. 6 *Umowy* – 30.000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek naruszenia.
2. Kary umowne wskazane w ust. 1 powyżej obowiązują niezależnie od siebie i mogą ulegać kumulacji. Maksymalna wysokość kar umownych możliwych do naliczenia przez Fundusz na podstawie *Umowy* wynosi 10% *Limitu Reporęczenia* określonego w §5 *Umowy*.
3. Pośrednik Finansowy zapłaci Funduszowi kary umowne w terminie 7 (siedem) dni od doręczenia wezwania do zapłaty, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej. Przed złożeniem wezwania do zapłaty *Fundusz* przedłoży *Pośrednikowi Finansowemu*, podpisane przez osobę upoważnioną w świetle niniejszej *Umowy*, udokumentowane stwierdzenie zaistnienia okoliczności skutkujących

naliczeniem kary. *Pośrednik Finansowy* ma prawo ustosunkować się do stanowiska *Funduszu* w terminie 7 dni.

4. Zapłata kary umownej przez *Pośrednika Finansowego* pozostaje bez uszczerbku dla:
 - a. uprawnienia *Funduszu* do żądania od *Pośrednika Finansowego* na zasadach ogólnych odszkodowania przewyższającego wartość naliczonych kar umownych;
 - b. uprawnienia *Funduszu* do rozwiązania *Umowy* w trybie natychmiastowym, jeżeli kara umowna dotyczy zaistnienia jednego z przypadków, o których mowa w § 25 ust. 7 *Umowy*.
5. 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.
6. *Fundusz* jest uprawniony do żądania zwrotu od *Pośrednika Finansowego* środków pieniężnych wypłaconych z tytułu *Jednostkowego Reporęczenia*, w sytuacji niewykonania lub nienależytego wykonania *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego*, które zostanie uznane za *Niezgodność* lub działanie niezgodne z prawem dotyczące ww. *Jednostkowego Reporęczenia*, lub stwierdzeniu, że nie zostały spełnione jakiegokolwiek okoliczności decydujące o objęciu *Transakcji Jednostkowym Poręczeniem*.
7. W przypadku naliczenia przez *Pośrednika Finansowego Funduszowi* kary umownej, o której mowa w ust. 1 lit. j. powyżej, postanowienia ust. 2, 3 oraz 4 lit. a powyżej stosuje się odpowiednio.

§25

Rozwiązanie Umowy

1. *Umowa* może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli *Stron*.
2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie *Umowy* nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia *Umowy*, lub dalsze wykonywanie *Umowy* może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, *DFR* może wypowiedzieć *Umowę* w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie *Umowy* w tym trybie wymaga doręczenia drugiej *Stronie* pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu *Umowy*.
3. *Umowa* może zostać rozwiązana przez *Stronę* z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie *Umowy* w tym trybie wymaga doręczenia drugiej *Stronie* pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu *Umowy*.
4. Rozwiązanie *Umowy* w trybie wskazanym w ust. 3 może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić:
 - 1) **ze strony *DFR*** – w przypadku wystąpienia *Niezgodności* powstałej z przyczyn leżących po stronie *PF*, w tym w szczególności braku wywiązania się przez *PF* z jakiegokolwiek istotnego obowiązku wynikającego z *Umowy* lub nieprzejawiania przez *PF* należytej aktywności w realizacji założeń realizacji *Umowy*;
 - 2) **ze strony *Pośrednika Finansowego*** – w przypadku niewywiązania się przez *DFR* z istotnych obowiązków wynikających z *Umowy* w przypadku, gdyby takie niewywiązanie się uniemożliwiło *PF* realizację *Umowy* zgodnie z jej postanowieniami.

5. Warunkiem skorzystania przez *Strony* z uprawnienia do rozwiązania *Umowy* jest zawiadomienie przez *Stronę*, która chce skorzystać z tego uprawnienia, drugiej *Strony Umowy* o stwierdzonym naruszeniu *Umowy* wraz z okolicznościami uzasadniającymi rozwiązanie *Umowy* oraz – o ile dane naruszenie ma charakter usuwalny – nienaprawienie tych naruszeń przez drugą *Stronę Umowy* w terminie 20 Dni roboczych od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
6. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym *Strona* otrzymała oświadczenie o rozwiązaniu *Umowy*. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia *Stron* przedłużony lub skrócony. *Umowa* rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
7. *DFR* zastrzega sobie prawo rozwiązania *Umowy* bez zachowania okresu wypowiedzenia, w szczególności jeżeli *PF*:
 - 1) zawiesił realizację 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;
 - 2) zaprzestał realizację *Umowy* z jakiegokolwiek przyczyny;
 - 3) złożył lub przedstawił *DFR* lub *Powierzającemu* podrobione, przerobione, stwierdzające nieprawdę lub niepełne dokumenty w celu zawarcia *Umowy* albo podrobione, przerobione, stwierdzające nieprawdę dokumenty na etapie jej wykonywania;
 - 4) złożył lub przedstawił *DFR* lub *Powierzającemu* w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem *Umowy* i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne lub nierzetelne oświadczenia, dokumenty bądź informacje;
 - 5) dokonał wyboru *Ostatecznego Odbiorcy* spośród *MŚP* niezgodnie z zasadami wynikającymi z *Umowy* oraz Załącznika nr 2 do *Umowy* (*Karta Produktu finansowego – Linia reporepczeniowa*);
 - 6) wykorzystał Limit Reporeczenia na cel inny niż określony w *Karcie Produktu finansowego* lub niezgodnie z *Umową*, przepisami prawa lub właściwymi procedurami, lub nie zwrócił środków należnych *DFR* w terminie;
 - 7) odmówił poddania się lub uniemożliwił przeprowadzenie kontroli zgodnie z postanowieniami *Umowy*;
 - 8) odmówił podpisania protokołu z kontroli przeprowadzonej przez *Fundusz* lub nie wdrożył we wskazanym terminie zaleceń pokontrolnych;
 - 9) wystąpił *Przypadek Naruszenia*;
 - 10) postawiony został w stan likwidacji, złożono wobec niego wniosek o ogłoszenie upadłości, podlega zarządowi komisarycznemu lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność lub jest podmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze;
 - 11) zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z *Umowy* w rezultacie wystąpienia *Siły Wyższej* na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie *Siły Wyższej* nie ustało;
 - 12) nie ustanowił *Zabezpieczenia*, o którym mowa w §6 ust.1 *Umowy*;
 - 13) nie ustanowił dodatkowego *Zabezpieczenia*, o którym mowa §6 ust.4 *Umowy*;
 - 14) nie uzyskał zatwierdzenia Sprawozdania z Postępu przez *DFR* lub nie wywiązuje się z obowiązków sprawozdawczych;

- 15) w Okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej I stopnia dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich lub nie poinformował DFR o zmianie swojego statusu;
 - 16) odmowy zawarcia przez Pośrednika Finansowego Umowy, o której mowa w § 14 ust. 7 lit. b pkt 2 Umowy oraz § 6 ust. 6 Umowy;
 - 17) nie zapłacił Funduszowi jakichkolwiek kwot wynikających z Umowy w terminach wynikających z Umowy oraz po wyznaczeniu przez Fundusz dodatkowego, 7 dniowego terminu na ich uiszczenie;
 - 18) powierzył Podwykonawcy główny przedmiot Umowy;
 - 19) wartość nałożonych na PF przez Fundusz kar umownych przekroczy limit wskazany w § 24 ust. 2 Umowy;
 - 20) utracił Zdolność operacyjną do dalszego wykonywania obowiązków wynikających z Umowy;
 - 21) [nie uiscił należnej Opłaty cyklicznej;]¹⁵
 - 22) [nie uiscił Udziału w Przychodach w należnej DFR wysokości].¹⁶
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub rozwiązania Umowy przez DFR bez zachowania okresu wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania. Wydatki, o których mowa powyżej, obejmują wszelkie koszty ponoszone przez obie Strony Umowy pozostające w związku z rozwiązaniem Umowy.
 9. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu Siły Wyższej, każda ze Stron poniesie swoje wydatki związane z jej rozwiązaniem.
 10. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, wszelkie środki (i) przekazane przez DFR na mocy Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez PF w związku z realizacją Umowy, które na mocy jej postanowień są należne DFR, a w szczególności środki uzyskane przez PF w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, zostaną przez PF zwrócone na Rachunek Bankowy DFR. Powyższe dotyczy również środków, które zostały zaksięgowane na rachunku PF po dniu wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
 11. W przypadku braku akceptacji przez Pośrednika Finansowego treści nowych lub zmienionych Wytycznych rozwiązanie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym, a ust. 3 powyżej nie znajduje zastosowania.
 12. Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, PF zobowiązany jest do przedstawienia ostatniej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Umowy (Zasady sprawozdawczości) oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące sprawozdawczości oraz archiwizacji lub wydania dokumentów, DFR może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.
 13. Jeżeli Pośrednik Finansowy nie dokona spłaty środków należnych DFR, DFR przystąpi do przymusowego ściągnięcia wierzytelności w trybie i na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
 14. W razie złożenia przez jedną ze Stron oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, jej rozwiązania w trybie natychmiastowym lub rozwiązania Umowy za porozumieniem:

¹⁵ Usunąć w przypadku, gdy sposób naliczania odpłatności przez PF realizowany jest na zasadach Udziału w Przychodach.

¹⁶ Usunąć w przypadku, gdy PF uiszcza Opłatę cykliczną.

- a. od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu *Umowy* lub dnia jej rozwiązania *Fundusz* nie będzie obejmował *Jednostkowym Reporęčeniem* dalszych *Transakcji*, a także ulegają wygaśnięciu w części lub całości *Jednostkowe Reporęczenia*, które były podstawą do rozwiązania *Umowy* w trybie natychmiastowym;
 - b. w terminie 7 dni od dnia upływu okresu wypowiedzenia *Umowy*, rozwiązania *Umowy* w trybie natychmiastowym lub za porozumieniem lub na skutek odstąpienia, *Pośrednik Finansowy* złoży *Funduszowi Sprawozdanie Końcowe*, a *Strony* rozliczą się z wykonania *Umowy*, stosując odpowiednio postanowienia § 14 *Umowy*.
15. W razie wystąpienia naruszeń określonych w § 25 ust. 7 *Umowy*, *Fundusz* niezależnie od uprawnienia do natychmiastowego rozwiązania *Umowy*, może zmniejszyć niewykorzystany *Kapitał Reporęczeniowy* przysługujący *Pośrednikowi Finansowemu*. Zmniejszenie *Kapitału Reporęczeniowego* nie wpływa na pozostałe obowiązki *Stron* wynikające z *Umowy*.

§26

Rozstrzyganie sporów

1. *Umowa*, jak i wyniki z niej spory, podlegają wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją *Umowy Strony* będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby *DFR*.

§27

Powiadomienia i poufność

1. *Strony* zgodnie ustalają następujące dane kontaktowe:
 - a. dla *Funduszu*:
 - na adres: al. Kasztanowa 3A-5, 53-125 Wrocław,
 - adres elektroniczny: __,
 - tel. komórkowy: __,
 - Osoba do kontaktu: __,
 - i/lub
 - na adres: al. Kasztanowa 3A-5, 53-125 Wrocław,
 - adres elektroniczny: __,

- tel. komórkowy: __,
- Osoba do kontaktu: __.

b. dla *Pośrednika Finansowego*:

- na adres: __,
- adres elektroniczny: __,
- tel. komórkowy: __,
- Osoba do kontaktu: __,
i/lub
- na adres: __,
- adres elektroniczny: __,
- tel. komórkowy: __,
- Osoba do kontaktu: __.

2. Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z *Umową* wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu *Strony* dokonującej powiadomienia i zostać dostarczone na adres podany w komparycji *Umowy* (lub inny adres wskazany na piśmie przez adresata) oraz, o ile *Umowa* nie stanowi inaczej.
3. Wszelkie powiadomienia uważa się za doręczone z chwilą doręczenia do adresata – w przypadku doręczenia osobistego albo upływu 14 dni od dnia nadania przesyłki, w przypadku nadania listem poleconym albo przesyłką poleconą wysłaną za pośrednictwem operatora publicznego.
4. *DFR* przewiduje możliwość przekazywania przez *PF* i do *PF* powiadomień przy wykorzystaniu kanałów elektronicznej komunikacji, pod warunkiem że powiadomienie będzie wykorzystywać podpis elektroniczny.
5. *Strony* wskazują następujące adresy dla celów powiadomień:

Pośrednik Finansowy: [•]

DFR: [•]

6. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji i danych otrzymanych i uzyskanych od *DFR* w związku z *Umową*.
7. *Strony* zobowiązują się do przestrzegania przy wykonywaniu *Umowy* wszystkich postanowień zawartych w obowiązujących przepisach prawnych związanych z ochroną danych osobowych.
8. 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 niebędącą *Stroną Umowy* zgodnie z prawem i bez ograniczeń.
9. *Pośrednik Finansowy* ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy przez swoich

pracowników i wszelkie osoby, którymi będzie się posługiwać przy wykonywaniu *Umowy*.

10. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się wykorzystywać informacje i dane otrzymane oraz uzyskane od *DFR*, wyłącznie w celu realizacji *Umowy*.
11. *Pośrednik Finansowy* odpowiada za szkodę wyrządzoną *DFR* przez ujawnienie, przekazanie, wykorzystanie, zbycie lub oferowanie do zbycia informacji otrzymanych od *DFR* wbrew postanowieniom *Umowy*. Zobowiązanie to wiąże *Pośrednika Finansowego* również po wykonaniu przedmiotu *Umowy* lub jej rozwiązaniu, bez względu na przyczynę.
12. Jakikolwiek przekazywanie, ujawnianie, wykorzystywanie, zbywanie albo oferowanie zbycia Informacji Poufnych przez Stronę, w tym stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, jest dopuszczalne tylko za uprzednim pisemnym zezwoleniem drugiej *Strony* za wyjątkiem sytuacji, gdy konieczność ujawnienia wynika z przepisów prawa. W takim przypadku *Strona* ujawniająca Informacje Poufne jest jednak zobowiązana do natychmiastowego poinformowania drugiej *Strony* w formie pisemnej o konieczności ujawnienia Informacji Poufnych, w tym tajemnicy przedsiębiorstwa.
13. Najpóźniej w *Dniu Wykonania Umowy*, *Strony* są obowiązane zwrócić sobie wszelkie dokumenty i materiały, w szczególności dotyczące Informacji Poufnych, w tym tajemnicy przedsiębiorstwa, które sporządziły, zebrały, opracowały lub otrzymały, włączając w to ich kopie, odpisy, a także zapisy na innych nośnikach informacji.
14. W *Okresie Realizacji Umowy Fundusz* może wydawać wiążące *Wytyczne*, służące do interpretacji postanowień *Umowy*. Takie *Wytyczne* będą doręczone *Pośrednikowi Finansowemu* przez *Fundusz* w formie pisemnej. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się do stosowania wytycznych po ich doręczeniu.
15. Niezależnie od uprawnień *Funduszu* wskazanych w § 10 *Umowy*, w przypadku powzięcia przez *Fundusz* wątpliwości co do jakichkolwiek czynności związanych z wykonywaniem *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego*, *Fundusz* jest uprawniony do skierowania do *Pośrednika Finansowego* zapytania w formie pisemnej (które może obejmować przesłanie kopii dokumentów), a *Pośrednik Finansowy* jest zobowiązany udzielić na nie odpowiedzi w formie pisemnej, w terminie nie dłuższym niż 5 *Dni Roboczych*.
16. *Pośrednik Finansowy*, w przypadku powzięcia wątpliwości dotyczących interpretacji postanowień *Umowy* oraz jej załączników, uprawniony jest do pisemnego zwrócenia się do *Funduszu* z zapytaniem, celem weryfikacji przyjętej przez *Pośrednika Finansowego* interpretacji. Zapytanie obligatoryjnie winno składać się z następujących elementów:
 - a) pytanie zadane przez *Pośrednika Finansowego*;
 - b) szczegółowy opis stanu faktycznego;
 - c) opinia prawna prawnika *Pośrednika Finansowego* (radca prawny lub adwokat), wyrażona w formie dokumentowej lub pisemnej;
 - d) stanowisko *Pośrednika Finansowego* we wnioskowanej sprawie;
 - e) wskazanie osoby do kontaktu ze strony *Pośrednika Finansowego* w sprawie złożonego zapytania.
17. *Fundusz* udzieli pisemnej odpowiedzi na zapytanie *Pośrednika Finansowego* w terminie 30 dni od daty otrzymania kompletnego zapytania, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
18. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się przekazać do *Odbiorców Poręczenia*, na każde żądanie *Funduszu* wyrażone w formie dokumentowej, w ciągu 5 *Dni Roboczych* od daty otrzymania takiego zapotrzebowania przez *Fundusz*: ankiety, zapytania oraz informacje nt. niekomercyjnych form wsparcia *Odbiorców Poręczenia* przez podmioty publiczne i niepubliczne, w tym m.in. dotyczące wydarzeń organizowanych przez te podmioty oraz form pomocy finansowej ze środków publicznych.

Postanowienia końcowe

1. *Umowa* została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla *DFR*, jeden dla *PF*.
2. *Umowa* wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie *Strony*.
3. Zmiany przepisów mające zastosowanie do *Umowy* zastępują z mocy prawa postanowienia *Umowy*.
4. Nieważność części *Umowy* nie pociąga za sobą nieważności całej *Umowy*, a *Strony* w takim wypadku niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 *Dni roboczych*, dostosują postanowienia *Umowy* do zgodności z prawem.
5. 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 zrzeczenia 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*.
6. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany *Umowy* zmiany danych rejestrowych lub danych teleadresowych.
7. Zmiana wzorów formularzy lub wzorów dokumentów stanowiących załączniki do *Umowy* nie wymaga sporządzenia aneksu do *Umowy*.
8. *Strony* zobowiązane są do informowania się wzajemnie o okolicznościach uzasadniających konieczność dokonania zmiany *Umowy*.
9. Integralną część *Umowy* stanowią załączniki.

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Biznes Plan zawarty w Dokumentacji aplikacyjnej *PF*,
- Załącznik nr 2 – Karta Produktu finansowego – Linia reporeczeniowa,
- Załącznik nr 3 – Zasady sprawozdawczości,
- Załącznik nr 4 – Procedura windykacyjna,
- Załącznik nr 5 – Zasady wypłaty Reporeczenia,
- Załącznik nr 6 – Weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową – wzór,
- Załącznik nr 7 – Umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń – wzór,
- Załącznik nr 8 – Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego *PF* – wzór,
- Załącznik nr 9 – Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej – wzór,
- Załącznik nr 10 – Regulamin naboru – Linia reporeczeniowa,

Załącznik nr 11 – Klauzule do Umów Operacyjnych II stopnia

Załącznik nr 12 – Klauzula informacyjna

PODPISY STRON

Pośrednik Finansowy

DFR