

**[data]**

---

**AGENCJA ROZWOJU MAZOWSZA S.A.**  
jako Menedżer Funduszu Powierniczego Województwa  
Mazowieckiego

**oraz**

**[•]**  
jako Pośrednik Finansowy

**UMOWA OPERACYJNA**

# SPIS TREŚCI

## Spis treści

1. Definicje i interpretacja .....	4
2. Przedmiot Umowy.....	8
3. Realizacja założeń Operacji .....	8
4. Udostępnienie Produktu Finansowego.....	9
5. Waluta rozliczeń finansowych .....	11
6. Zabezpieczenia wykonania Umowy.....	11
7. Zasady udostępniania Jednostkowych Pożyczek .....	11
8. Monitoring i sprawozdawczość.....	13
9. Kontrola i audyt.....	14
10. Archiwizacja i przechowywanie dokumentów.....	14
11. Udostępnianie danych dotyczących Operacji.....	15
12. Przychody Funduszu Powierniczego.....	15
13. Zasady i sposób rozliczania Operacji.....	15
14. Zwrot środków na rzecz Funduszu.....	16
15. Oświadczenia Pośrednika Finansowego.....	16
16. Zobowiązania Pośrednika Finansowego .....	17
17. Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego .....	18
18. Odpowiedzialność Stron.....	18
19. Ochrona danych osobowych i tajemnicy bankowej .....	19
20. Przestrzeganie przepisów prawa.....	20
21. Naruszenie .....	20
23. Wcześniejsze rozwiązanie Umowy .....	21
24. Zawiadomienia .....	23
25. Zmiany Umowy.....	24
26. Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę.....	27
27. Waloryzacja wynagrodzenia .....	28
28. Zmiany Stron.....	29
29. Prawo właściwe i rozstrzyganie sporów.....	29
30. Postanowienia końcowe .....	30

Niniejsza Umowa Operacyjna (dalej zwana **Umową**) została zawarta w Warszawie, w dniu [●] 2021 r. pomiędzy:

- (1) **AGENCJĄ ROZWOJU MAZOWSZA S.A.**, z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Świętojerska 9, 00-236 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000249823, posiadającą numer identyfikacji podatkowej NIP: 521-337-46-90, o kapitale zakładowym w wysokości: 60.000.000 PLN (w całości wpłaconym), REGON: 140391839, zwaną dalej **Menedżerem**;

**oraz**

- (2) [●], z siedzibą w [●], adres: [●], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla [●] w [●], [●] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: [●], posiadającą numer identyfikacji podatkowej NIP: [●], o kapitale zakładowym w wysokości: [●] PLN (w całości wpłaconym), REGON: [●], zwanym dalej **Pośrednikiem Finansowym**;

zwanymi dalej łącznie **Stronami**, a każdy z osobna **Stroną**.

**ZWAŻYWSZY, ŻE:**

- (A) Menedżer jest upoważniony przez Dysponenta Środków Pieniężnych na podstawie Umowy Powierzenia do zarządzania środkami finansowymi zwracanymi do instrumentów inżynierii finansowej, tj. zasobami zwróconymi z Inicjatywy JEREMIE (tj. Inicjatywy Wspólne Europejskie Zasoby dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw – JEREMIE (*Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises*)) i z Inicjatywy JESSICA (tj. Inicjatywy **Wspólne Europejskie Wsparcie na Rzecz Trwałych Inwestycji w obszarach miejskich** (*Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas*)).
- (B) Środki finansowe pochodzące z zasobów zwracanych będą przekazywane przez Dysponenta Środków Pieniężnych do Funduszu Powierniczego zarządzanego przez Menedżera stopniowo, w miarę zwracania ich przez beneficjentów do instrumentów inżynierii finansowej wdrożonych w ramach projektów operacyjnych realizowanych w perspektywie finansowej 2007-2013.
- (C) Niniejsza Umowa ma na celu poprawę dostępu Ostatecznych Beneficjentów z regionu województwa mazowieckiego do zewnętrznych źródeł finansowania.
- (D) W wykonaniu niniejszej Umowy, zadaniem Pośrednika Finansowego jest udzielanie wsparcia Ostatecznym Beneficjentom, poprzez udostępnianie Jednostkowych Pożyczek (jak zdefiniowano poniżej) na rzecz Ostatecznych Beneficjentów (jak zdefiniowano poniżej).
- (E) Ostatecznie wszystkie środki przekazane na wsparcie Ostatecznych Beneficjentów zostaną zwrócone Dysponentowi Środków Pieniężnych w wysokości wynikającej z realizacji Operacji (jak zdefiniowano poniżej).

**STRONY UMOWY POSTANAWIAJĄ CO NASTĘPUJE:**

## 1. Definicje i interpretacja

1.1 Pojęcia użyte w niniejszej Umowie mają następujące znaczenie:

- 1) **Dzień Roboczy** – dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jednolity - Dz. U. z 2020 r., poz. 1920);
- 2) **Dzień Udostępnienia** – dzień udostępnienia Produktu Finansowego przez Menedżera, tj. dzień, w którym Menedżer udostępnia Pośrednikowi Finansowemu środki przeznaczone na udzielanie wsparcia Ostatecznym Beneficjentom w formie Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. 4 niniejszej Umowy;
- 3) **Dysponent Środków Pieniężnych** – Zarząd Województwa Mazowieckiego, działający w imieniu i na rzecz Województwa Mazowieckiego;
- 4) **Fundusz Powierniczy** – Fundusz Powierniczy Województwa Mazowieckiego utworzony na podstawie Umowy Powierzenia, zarządzany przez Menedżera;
- 5) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotny negatywny wpływ na, lub istotną negatywną zmianę w:
  - (a) sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego; lub
  - (b) zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- 6) **Jednostkowa Pożyczka** – produkt finansowy w postaci pożyczki udzielany przez Pośrednika Finansowego Ostatecznemu Beneficjentowi na podstawie Umowy Operacyjnej II Stopnia, na warunkach określonych w Metryce Produktu Finansowego, współfinansowany ze środków Funduszu Powierniczego;
- 7) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jednolity - Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, ze zm.);
- 8) **Limit Pożyczki** – limit Produktu Finansowego, tj. maksymalna wysokość środków udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego, na zasadach określonych w pkt. 4 niniejszej Umowy, w celu realizacji Operacji II Stopnia;
- 9) **Metryka Produktu Finansowego** – metryka Produktu Finansowego stanowiąca **Załącznik 1** (*Metryka Produktu Finansowego*) do niniejszej Umowy;
- 10) **Naruszenie** – jakiegokolwiek naruszenie prawa unijnego lub krajowego przez (i) Pośrednika Finansowego lub (ii) Ostatecznego Beneficjenta, o którym Pośrednik Finansowy wie lub powinien wiedzieć wykonując z należytą starannością swoje zobowiązania w stosunku do Ostatecznych Beneficjentów wynikające z niniejszej Umowy, jak też jakiegokolwiek inne działanie lub zaniechanie Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Beneficjenta związane z wykonaniem niniejszej Umowy oraz Umów Operacyjnych II Stopnia sprzeczne z prawem krajowym lub unijnym, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych;
- 11) **Oferta** – oferta złożona przez Pośrednika Finansowego w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o nr [●]

prowadzonego przez Menedżera w celu wyboru pośrednika finansowego, zgodna z wymogami określonymi w treści Specyfikacji Warunków Zamówienia;

- 12) **Okres Budowy Portfela** – okres, w jakim Pośrednik Finansowy może udzielać wsparcia Ostatecznym Beneficjentom przy wykorzystaniu środków w ramach Limitu Pożyczki, tj. okres wskazany w pkt. 4.12. lit. b) Umowy;
- 13) **Okres Wygaszania Portfela** – okres, o którym mowa w pkt. 4.12. lit. c) Umowy;
- 14) **Operacja** – Operacja I Stopnia oraz Operacja II Stopnia; ilekroć mowa w niniejszej Umowie o Operacji, należy przez to rozumieć łącznie Operację I Stopnia i Operację II Stopnia;
- 15) **Operacja I Stopnia** – udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu przez Menedżera na mocy niniejszej Umowy, Produktu Finansowego, z przeznaczeniem na udostępnianie przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Beneficjentów w ramach Operacji II Stopnia;
- 16) **Operacja II Stopnia** – wsparcie przez Pośrednika Finansowego Ostatecznego Beneficjenta poprzez dokonanie wyboru Ostatecznego Beneficjenta oraz udostępnienie mu Jednostkowej Pożyczki na podstawie zawartej z nim Umowy Operacyjnej II Stopnia;
- 17) **Ostateczny Beneficjent** – podmiot, które spełni warunki określone w Metryce Produktu Finansowego i zawrze z Pośrednikiem Finansowym Umowę Operacyjną II Stopnia, w ramach której będzie realizowana Operacja II Stopnia;
- 18) **Portfel Jednostkowych Pożyczek** – zbiór wszystkich zgłoszonych Menedżerowi Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Beneficjentów na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 19) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe (tekst jednolity - Dz. U. 2020 r. poz. 1896, ze zm.);
- 20) **Produkt Finansowy** – produkt finansowy udostępniony przez Menedżera Pośrednikowi Finansowemu na podstawie niniejszej Umowy w postaci pożyczki pieniężnej finansowanej ze środków Funduszu Powierniczego w celu udzielania przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Beneficjentom;
- 21) **Przychody z Operacji II Stopnia** – przychody uzyskane przez Pośrednika Finansowego w ramach realizacji Operacji II Stopnia na podstawie niniejszej Umowy oraz na podstawie Umowy Operacyjnej II Stopnia dla danej Jednostkowej Pożyczki, o których mowa w pkt. 12 Umowy, w Metryce Produktu Finansowego oraz **Załączniku 7** (*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*);
- 22) **Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego** – oprocentowany rachunek bankowy (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym zgromadzone środki są oprocentowane) prowadzony dla Menedżera, służący wyłącznie do zarządzania środkami finansowymi przekazanymi w zarządzanie Menedżera przez Województwo Mazowieckie na podstawie Umowy Powierzenia;
- 23) **Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego** – oprocentowany rachunek bankowy (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym będą zgromadzone środki Funduszu Powierniczego) utworzony przez Pośrednika Finansowego

w celu prowadzenia rozliczeń Operacji na rzecz Pośrednika Finansowego, na którym przechowywane będą środki stanowiące Wkład Menedżera, jak również środki pochodzące ze zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Przychody z Operacji II Stopnia w części przynależnej Funduszowi Powierniczemu zgodnie z Udziałem Menedżera, przed ich przekazaniem na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego;

- 24) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe), na którym przechowywane będą środki własne Pośrednika Finansowego związane z realizacją Operacji, w tym w szczególności środki stanowiące Wkład Pośrednika Finansowego;
- 25) **Rachunek Bankowy Wypłat** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe), z którego Pośrednik Finansowy będzie wypłacał Ostatecznym Beneficjentom Jednostkowe Pożyczki obejmujące środki finansowe stanowiące Wkład Menedżera oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 26) **Rachunek Bankowy Zwrotów** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe), na który Ostateczni Beneficjenci będą dokonywać zwrotów Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 27) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r., s. 1);
- 28) **Specyfikacja Warunków Zamówienia** oznacza specyfikację warunków zamówienia w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o nr [●], zawierającą warunki, jakie powinien spełnić Pośrednik Finansowy oraz złożona przez niego Oferta;
- 29) **Sprawozdania Finansowe** – sprawozdania finansowe Pośrednika Finansowego zatwierdzone przez uprawnione organy Pośrednika Finansowego za dwa ostatnie lata obrachunkowe (jeżeli okres działalności Pośrednika Finansowego jest krótszy – za ten okres) wraz z opinią biegłego rewidenta, jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu;
- 30) **Sprawozdanie z Postępu** – sprawozdania przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Menedżerowi zgodnie z procedurami opisanymi w pkt. 9 niniejszej Umowy oraz w **Załączniku 2 (Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości)** do niniejszej Umowy, wytycznymi ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego oraz Dysponenta Środków Pieniężnych, mającymi zastosowanie podczas wdrażania i realizacji niniejszej Umowy lub Umowy Operacyjnej II Stopnia;
- 31) **Udział Menedżera** – udział środków pochodzących z Funduszu Powierniczego stanowiących Wkład Menedżera w łącznej wysokości Jednostkowej Pożyczki zarejestrowanej w Portfelu Jednostkowych Pożyczek oraz odpowiadający mu udział Menedżera w Przychodach z Operacji II Stopnia, zgodnie z zasadą *pari passu*;
- 32) **Udział Pośrednika Finansowego** – udział środków własnych Pośrednika Finansowego w łącznej wysokości Jednostkowej Pożyczki zarejestrowanej w Portfelu Jednostkowych Pożyczek oraz odpowiadający mu udział Pośrednika Finansowego w Przychodach z Operacji II Stopnia, zgodnie z zasadą *pari passu*;

- 33) Umowa Operacyjna II Stopnia** – umowa udostępnienia Jednostkowej Pożyczki zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Beneficjentem, regulująca zasady realizacji Operacji II Stopnia;
- 34) Umowa Powierzenia** – umowa w sprawie powierzenia zarządzania środkami finansowymi zwracanymi do instrumentów inżynierii finansowej zawarta w dniu 12 grudnia 2016 r. pomiędzy Województwem Mazowieckim a Menedżerem;
- 35) Wkład Menedżera** – pochodzące z Funduszu Powierniczego zasoby finansowe wniesione przez Menedżera do Produktu Finansowego na podstawie Wniosków o Udostępnienie Produktu Finansowego, przeznaczone na finansowanie Jednostkowych Pożyczek udzielanych na rzecz Ostatecznych Beneficjentów, oraz wypłacone Pośrednikowi Finansowemu tytułem wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie;
- 36) Wkład Pośrednika Finansowego** – środki przekazane przez Pośrednika Finansowego do Produktu Finansowego w celu udostępniania Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Beneficjentom, inne niż Wkład Menedżera;
- 37) Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego** – wniosek o wypłatę części Wkładu Menedżera, którego wzór stanowi **Załącznik 3 (Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego)** do niniejszej Umowy, do którego złożenia Pośrednik Finansowy będzie uprawniony w przypadkach określonych w pkt. 4 niniejszej Umowy.
- 1.2 Pojęcia niezdefiniowane w Umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
- 1.3 W niniejszej Umowie, jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, odniesienie do:
- (a) **zmiany** obejmuje uzupełnienie, odnowienie lub ponowne wprowadzenie w życie, a termin zmieniony należy interpretować odpowiednio;
  - (b) **aktywów** obejmuje obecny i przyszły majątek, przychody i prawa wszelkiego rodzaju;
  - (c) **miesiąca** jest odniesieniem do okresu, który rozpoczyna się w danym dniu miesiąca kalendarzowego i kończy w odpowiadającym mu liczbowo dniu następnego miesiąca kalendarzowego, przy czym, jeżeli w miesiącu, w którym okres ten kończy się, nie ma takiego odpowiadającego liczbowo dnia, okres ten kończy się w ostatnim Dniu Roboczym tego miesiąca kalendarzowego;
  - (d) **osoby** obejmuje jakąkolwiek osobę fizyczną, spółkę, podmiot nieposiadający osobowości prawnej lub grupę osób (włączając spółkę partnerską, joint venture lub konsorcjum), rząd, organ władzy państwowej, agencję, organizację międzynarodową lub inny podmiot; w tym następców prawnych i cesjonariuszy;
  - (e) **regulacji** obejmuje jakąkolwiek regulację, przepis, urzędową dyrektywę, wniosek lub wytyczne organu władzy państwowej, władz międzyrządowych lub ponadnarodowych czy władz albo organizacji stanowiących przepisy;
  - (f) **przepisu prawa** jest odniesieniem do danego przepisu z późniejszymi zmianami lub ponownie wprowadzonego w życie;
  - (g) **liczby mnogiej** obejmują liczbę pojedynczą i odwrotnie;
  - (h) **punktu, pkt.** lub **Załącznika** jest odniesieniem do paragrafu lub załącznika niniejszej Umowy;

- (i) **godziny** jest odniesieniem do czasu warszawskiego;
  - (j) **Współadministradora danych osobowych** – jest odniesieniem do co najmniej dwóch administratorów wspólnie ustalających cele i sposoby przetwarzania danych osobowych. Współadministrowanie dotyczy spełniania przez administratorów obowiązków wynikających z RODO;
  - (k) **Podmiotu przetwarzającego** – jest odniesieniem do osoby fizycznej lub prawnej, organu publicznego, jednostki lub innego podmiotu, który przetwarza dane osobowe w imieniu administratora.
- 1.3 Spis treści i nagłówki użyte są w niniejszej Umowie jedynie dla lepszej orientacji i należy je pominąć przy interpretacji Umowy.
- 1.4 Integralną część Umowy stanowią Załączniki, które regulując w sposób szczególny ogólne kwestie wskazane w Umowie mają pierwszeństwo w przypadku rozbieżności między nimi.

<b>Załącznik nr 1</b>	Metryka Produktu Finansowego
<b>Załącznik nr 2</b>	Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości
<b>Załącznik nr 3</b>	Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego
<b>Załącznik nr 4</b>	Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego
<b>Załącznik nr 5</b>	Umowa Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń
<b>Załącznik nr 6</b>	Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji
<b>Załącznik nr 7</b>	Procedura Składania Rozliczeń Operacji
<b>Załącznik nr 8</b>	Umowa o współadministrowanie danymi osobowymi
<b>Załącznik nr 9</b>	Procedura Windykacji Roszczeń
<b>Załącznik nr 10</b>	Oferta

## 2. Przedmiot Umowy

- 2.1 Niniejsza Umowa określa ogólne warunki i zasady udostępniania przez Menedżera Produktu Finansowego Pośrednikowi w celu udzielania przez Pośrednika Finansowego wsparcia na rzecz Ostatecznych Beneficjentów, na zasadach określonych w Umowie, poprzez:
- (b) dokonywanie wyboru Ostatecznych Beneficjentów;
  - (c) udostępnianie Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Beneficjentów;
  - (d) dokonywanie rozliczeń i zwrotu środków należnych Funduszowi Powierniczemu w wysokości wynikającej z rozliczenia Operacji; oraz
  - (e) monitorowanie przebiegu realizacji Operacji.
- 2.2 Niniejsza Umowa jest zawierana w związku z wyborem **[nazwa Pośrednika Finansowego]** jako Pośrednika Finansowego na zasadach określonych w Specyfikacji Warunków Zamówienia, na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

## 3. Realizacja założeń Operacji

- 3.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji Operacji zgodnie z poniższymi założeniami.
- 3.2 Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji Umowy zgodnie z i w oparciu o Ofertę.



- 3.3 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby w ramach wykonywania Umowy nie nastąpiło nakładanie się dofinansowania ze środków Funduszu Powierniczego z dofinansowaniem przyznawanym z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w Załączniku nr 1 (*Metryka Produktu Finansowego*).
- 3.4 Na potrzeby realizacji Operacji, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe w polskich złotych:
- 1) Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego,
  - 2) Rachunek Bankowy Wypłat;
  - 3) Rachunek Bankowy Zwrotów;
  - 4) Rachunek Bankowy Własny.
- 3.5 Rachunki bankowe, o których mowa w pkt 3.4 ppkt 2) i 3) powyżej, są rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
- 3.6 Pośrednik Finansowy dołoży starań, aby Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego, o którym mowa w pkt. 3.4 ppkt 1) powyżej, był oprocentowany na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez instytucje finansowe.
- 3.7 Koszty prowadzenia rachunków bankowych, o których mowa w pkt. 3.4 powyżej, w tym koszty operacji dokonywanych na tych rachunkach, pokrywane są w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności koszty takie nie mogą być pokrywane z Wkładu Menedżera oraz z Przychodów z Operacji II Stopnia w części należnej Funduszowi Powierniczemu.

#### **4. Udostępnienie Produktu Finansowego**

- 4.1 Na podstawie niniejszej Umowy Menedżer udostępni Pośrednikowi Finansowemu Produkt Finansowy w wysokości określonej w Umowie ze środków Funduszu Powierniczego z przeznaczeniem na udzielanie przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Beneficjentom.
- 4.2 Wysokość Limitu Pożyczki została określona w Metryce Produktu Finansowego.
- 4.3 Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu kolejnych części Produktu Finansowego będzie następować na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego i zaakceptowanego przez Menedżera Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego, zgodnego ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 3 (*Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego*) do niniejszej Umowy.
- 4.4 Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego podlega weryfikacji przez Menedżera pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym.
- 4.5 Kwota wnioskowanej do wniesienia części Wkładu Menedżera zawarta w każdym Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego stanowi 20% całości Wkładu Menedżera.
- 4.6 Udostępnieniu Produktu Finansowego przez Menedżera na rzecz Pośrednika Finansowego będzie odpowiadało udostępnienie Jednostkowych Pożyczek przez Pośrednika Finansowego na

- rzecz Ostatecznego Beneficjenta. Pośrednik Finansowy może złożyć kolejny Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego dopiero po wykorzystaniu co najmniej 85% części Wkładu Menedżera udostępnionej mu na podstawie poprzedniego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego. Wraz z kolejnym Wnioskiem o Udostępnienie Produktu Finansowego Pośrednik Finansowy składa dokumentację potwierdzającą wykorzystanie uprzednio wypłaconej części Wkładu Menedżera.
- 4.7 W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego Menedżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego lub do złożenia dodatkowych wyjaśnień we wskazanym terminie.
- 4.8 Pośrednik Finansowy może złożyć ostatni Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego nie później niż na 40 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
- 4.9 W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego, Menedżer poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego a wnioskowana część Wkładu Menedżera zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego. Pośrednikowi Finansowemu nie przysługują żadne roszczenia wobec Menedżera z tytułu opóźnionej wypłaty Wkładu Menedżera w związku z brakiem wystarczających środków finansowych na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego.
- 4.10 W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego dopuszcza się możliwość wypłaty wnioskowanej części Wkładu Menedżera w kilku mniejszych częściach, o czym Menedżer poinformuje Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego.
- 4.11 Menedżer zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Wkładu Menedżera w przypadku realizowania Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób niezgodny z jej postanowieniami.
- 4.12 Okres realizacji Operacji Strony ustalają następująco:
- (a) **Dzień Udostępnienia:** dzień akceptacji przez Menedżera złożonego przez Pośrednika Finansowego pierwszego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego;
  - (b) **Okres Budowy Portfela:** długość Okresu Budowy Portfela określona została przez Pośrednika Finansowego w **Załączniku 10 (Oferta)**, z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być dłuższy niż 24 miesiące od Dnia Udostępnienia;
  - (c) **Okres Wygaszania Portfela:** od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Pożyczek Umów Operacyjnych II Stopnia, czyli do końca trwania Jednostkowych Pożyczek.
- 4.13 Menedżer jest zobowiązany do udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu Produktu Finansowego, jeśli spełnione zostaną stosowne warunki określone w niniejszej Umowie, nie doszło do wystąpienia Naruszenia, a oświadczenia złożone przez Pośrednika Finansowego w związku z niniejszą Umową są zgodne z prawdą we wszystkich istotnych aspektach.
- 4.14 Szczegółowe zasady udostępniania Pośrednikowi Finansowemu Produktu Finansowego zostały określone w Załączniku 7 (*Procedura Składania Rozliczenia Operacji*) do niniejszej Umowy.

## 5. Waluta rozliczeń finansowych

Wszystkie rozliczenia finansowe między Menedżerem a Pośrednikiem Finansowym oraz między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Beneficjentem w ramach wykonywania Umowy będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

## 6. Zabezpieczenia wykonania Umowy

6.1 Zabezpieczeniem należytego wykonywania niniejszej Umowy jest:

- (a) pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego, Rachunku Bankowego Własnego, Rachunku Bankowego Wypłat oraz Rachunku Bankowego Zwrotów udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menedżera zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 4** (*Pełnomocnictwo do Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego*) do niniejszej Umowy;
- (b) cesja praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Beneficjentów na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami Operacyjnymi II Stopnia, w tym w szczególności praw z hipotek oraz, w przypadku nieruchomości zabudowanych, ubezpieczeń nieruchomości, zawarta pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Naruszenia, zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 5** (*Umowa Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń*) do niniejszej Umowy;
- (c) oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 6** (*Oświadczenie o poddaniu się egzekucji*) do niniejszej Umowy.

6.2 Zabezpieczenia wskazane w pkt. 6.1 powinny zostać ustanowione najpóźniej w dniu podpisania niniejszej Umowy.

6.3 W przypadku zgłoszenia przez Menedżera żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż określone w pkt. 6.1 powyżej, Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia żądania. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą Menedżera termin ten może ulec wydłużeniu.

## 7. Zasady udostępniania Jednostkowych Pożyczek

7.1 Szczegółowe zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek określone są w Metryce Produktu Finansowego.

7.2 Udostępnianie Jednostkowych Pożyczek przez Pośrednika Finansowego odbywać się będzie na następujących zasadach:

- (a) Pośrednik Finansowy wybierze Ostatecznych Beneficjentów, którzy spełniają warunki określone w Metryce Produktu Finansowego;
- (b) Pośrednik Finansowy zawrze Umowy Operacyjne II Stopnia z Ostatecznymi Beneficjentami wybranymi w trybie wskazanym w pkt. 7.2 lit. (a), z uwzględnieniem wymogów dotyczących Umowy Operacyjnej II Stopnia określonych w pkt. 7.8 poniżej.

7.3 Maksymalna wysokość Jednostkowej Pożyczki, wielkość udziału Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Beneficjenta oraz Udziału Menedżera w Jednostkowej Pożyczce zostały określone w Metryce Produktu Finansowego.

- 7.4 Jednostkowa Pożyczka nie może być udostępniona z określeniem okresu spłaty dłuższym niż 10 lat. Powyższy termin nie narusza postanowień pkt. 4.12 lit. (c) Umowy w zakresie dotyczącym trwania Okresu Wygaszania Portfela. Zasady przyznania ewentualnej karencji w spłacie kapitału określono w Metryce Produktu Finansowego.
- 7.5 Wsparcie udzielone przez Pośrednika Finansowego w ramach Jednostkowych Pożyczek może być wykorzystane przez Ostatecznych Beneficjentów wyłącznie na cele określone w Metryce Produktu Finansowego, zgodnie z Umową Operacyjną II Stopnia.
- 7.6 Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Operacyjnych II Stopnia wypłaca Ostatecznym Beneficjentom Jednostkowe Pożyczki ze środków Wkładu Menedżera oraz odpowiadającym mu Wkładem Pośrednika Finansowego, w ramach Limitu Pożyczki oraz wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w pkt. 4.12 lit. (b) Umowy.
- 7.7 Pośrednik Finansowy w ramach Operacji nie ma prawa do udzielania Jednostkowych Pożyczek ze środków zwracanych przez Ostatecznych Beneficjentów w ramach spłaty Jednostkowych Pożyczek.
- 7.8 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy Operacyjne II Stopnia zawierane przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznymi Beneficjentami, o których mowa w pkt. 7.2 lit. (b) niniejszej Umowy zawierały postanowienia w zakresie:
- (a) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do zwrotu w całości kwoty wypłaconej Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Operacyjną II Stopnia wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Operacyjnej II Stopnia;
  - (b) zobowiązań Ostatecznego Beneficjenta do przechowywania dokumentacji przez okres 15 lat od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej II Stopnia przez Ostatecznego Beneficjenta, na zasadach określonych w pkt. 10 niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Beneficjenta;
  - (c) uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i Menedżerowi lub Dysponentowi Środków Pieniężnych przeciwko Ostatecznemu Beneficjentowi;
  - (d) uprawnień przedstawicieli Menedżera, Dysponenta Środków Pieniężnych lub innych uprawnionych podmiotów do wstępu na teren i dostępu do dokumentów Ostatecznego Beneficjenta w celu przeprowadzenia kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Operacji II Stopnia oraz działalności Ostatecznego Beneficjenta w ramach zawartej Umowy Operacyjnej II Stopnia, w zakresie zgodnym z postanowieniami pkt. 9. niniejszej Umowy;
  - (e) obowiązków związanych z podejmowaniem odpowiednich działań informacyjno-promocyjnych;
  - (f) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do przestrzegania przepisów prawa krajowego i unijnego;
  - (g) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;

- (h) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do realizowania Umowy Operacyjnej II Stopnia z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
  - (i) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Ostatecznego Beneficjenta działań w ramach Umowy Operacyjnej II Stopnia, w tym składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pośrednika Finansowego lub Menedżera;
  - (j) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Menedżerowi, Dysponentowi Środków Pieniężnych oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych do budowania baz danych, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Umowy, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych;
  - (k) skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy Powierzenia w stosunku do obowiązywania Umów Operacyjnych II Stopnia, tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy Powierzenia, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Operacyjnych II Stopnia przechodzą, odpowiednio, na Menedżera, Dysponenta Środków Pieniężnych lub inny podmiot wskazany przez Dysponenta Środków Pieniężnych;
  - (l) skutków prawnych rozwiązania Umów Operacyjnych II Stopnia;
  - (m) zobowiązania Ostatecznych Beneficjentów do złożenia oświadczenia, że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub którego osoby uprawnione do reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.);
  - (n) przetwarzania danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową w zakresie, o którym mowa w pkt. 19. Umowy.
- 7.9 Ponadto, Pośrednik Finansowy zapewnia, że Umowy Operacyjne II Stopnia zawierane przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznymi Beneficjentami, o których mowa w pkt. 7.2 lit. (b) niniejszej Umowy, będą zawierały postanowienia w zakresie przetwarzania danych osobowych oraz tajemnicy bankowej.
- 7.10 Rozliczenia pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Beneficjentem będą dokonywane jedynie z wykorzystaniem Rachunku Bankowego Wypłat, Rachunku Bankowego Zwrotów i dedykowanego rachunku bankowego Ostatecznego Beneficjenta wskazanego w Umowie Operacyjnej II Stopnia, na który zostanie dokonana wypłata środków pieniężnych Jednostkowej Pożyczki.

## **8. Monitoring i sprawozdawczość**

- 8.1 Wszystkie Sprawozdania z Postępu, powinny być sporządzane w formie oraz w oparciu o zasady określone w Załączniku 2 (*Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości*) do niniejszej Umowy, z uwzględnieniem celu, na jaki zostały przeznaczone środki przekazane Ostatecznym Beneficjentom przez Pośrednika Finansowego.
- 8.2 Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do udostępniania na żądanie Menedżera informacji lub dokumentów dotyczących wykorzystania Jednostkowych Pożyczek przez Ostatecznego Beneficjenta zgodnie z jego przeznaczeniem, na cele wskazane w Metryce Produktu Finansowego do niniejszej Umowy.

8.3 Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:

- (a) zbierania i udostępniania Menedżerowi, na jego żądanie, odpowiednich informacji dotyczących Operacji II Stopnia w celu umożliwienia Menedżerowi odpowiedniego monitorowania realizacji Operacji;
- (b) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Operacji oraz niezwłocznego informowania Menedżera o wynikach takiego monitoringu, w szczególności o zaistniałych Naruszeniach, problemach w realizacji Operacji lub o zamiarze zaprzestania realizacji Operacji;
- (c) sporządzania i przekazywania Menedżerowi w okresach miesięcznych, według stanu na koniec miesiąca, aktualnego Portfela Jednostkowych Produktów Finansowych zgodnie z postanowieniami Załącznika 2 (Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości) do niniejszej Umowy.

8.4 Szczegółowy opis procedur sprawozdawczych stosowanych w ramach systemu monitorowania wykonywania Umowy przez Pośrednika Finansowego stanowi Załącznik 2 (*Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości*) do niniejszej Umowy.

## **9. Kontrola i audyt**

9.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi Menedżera, Dysponenta Środków Pieniężnych lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w zakresie prawidłowości realizacji Operacji w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie pięciu lat od jej wygaśnięcia oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.

9.2 Pośrednik Finansowy zostanie poinformowany o kontroli z wyprzedzeniem nie krótszym niż 2 Dni Robocze.

9.3 Kontrole lub audyt przeprowadza się w siedzibie Pośrednika Finansowego, w miejscu realizacji Operacji, a także w siedzibie Menedżera.

9.4 Pośrednik Finansowy lub odpowiednio Ostateczny Beneficjent jest zobowiązany umożliwić podmiotom, o których mowa w pkt. 9.1 niniejszej Umowy, wykonanie wszelkich niezbędnych czynności kontrolnych, w tym w szczególności:

- (a) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich obowiązywania;
- (b) przechowywania dokumentacji poddawanej badaniu w toku kontroli oraz umożliwić tworzenie jej uwierzytelnionych kopii i odpisów;
- (c) dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są Operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych Operacji;
- (d) zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.

## **10. Archiwizacja i przechowywanie dokumentów**

10.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z wykonywaniem Umowy co najmniej 15 lat od podpisania Umowy (Termin Przechowywania), w szczególności: niniejszej Umowy wraz

z załącznikami, w tym Wniosków o Udostępnienie Produktu Finansowego, Umów Operacyjnych II Stopnia wraz z załącznikami, dokumentacji udostępniania Jednostkowych Pożyczek oraz wszelkiej korespondencji związanej z realizacją Operacji, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pośrednika Finansowego.

- 10.2 Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie stosowanych nośnikach danych.
- 10.3 W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Menedżera o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
- 10.4 W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## **11. Udostępnianie danych dotyczących Operacji**

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Menedżerowi, Dysponentowi Środków Pieniężnych oraz organom administracji publicznej danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Operacji realizowanych przez Pośrednika Finansowego i udzielanego w jej ramach wsparcia dla Ostatecznych Beneficjentów, z poszanowaniem obowiązującego prawa, w zakresie w jakim powyższe dane, wedle uzasadnionej oceny Menedżera, Dysponenta Środków Pieniężnych lub organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach wykonywania Umowy, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.

## **12. Przychody Funduszu Powierniczego**

Wszelkie Przychody z Operacji II Stopnia, których kategorie zostały określone w Metryce Produktu Finansowego, osiągnięte przez Pośrednika Finansowego z realizacji Operacji II Stopnia, w części proporcjonalnej do Udziału Menedżera, stanowią przychód Funduszu Powierniczego. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przekazać część Przychodów z Operacji II Stopnia stanowiących przychód Funduszu Powierniczego na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego w okresach kwartalnych, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menedżerowi Sprawozdań z Postępu za dany kwartał, przy uwzględnieniu postanowień Załącznika 7 (*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*) do niniejszej Umowy oraz Metryki Produktu Finansowego.

## **13. Zasady i sposób rozliczania Operacji**

- 13.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do składania regularnych rozliczeń Operacji w ramach Sprawozdań z Postępu oraz poddawania się kontroli w tym zakresie przez Menedżera lub inny podmiot przez niego wskazany. Szczegółowa procedura składania rozliczeń Operacji stanowi Załącznik nr 7 (*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*) do niniejszej Umowy.
- 13.2 W przypadku niezaakceptowania przez Menedżera określonego wydatku przedstawionego przez Pośrednika Finansowego w rozliczeniu kosztów realizacji niniejszej Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu równowartości danego wydatku na Rachunek Bankowy

Funduszu Powierniczego w terminie określonym w Załączniku nr 7 (*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*) do niniejszej Umowy.

- 13.3 Jeżeli Menedżer odnotuje w środkach Funduszu Powierniczego zwrot jakichkolwiek przekazanych Pośrednikowi Finansowemu środków lub inną płatność od Pośrednika Finansowego, której wysokość nie jest wystarczająca do pokrycia wszystkich wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego na mocy niniejszej Umowy, w przypadku braku odmiennego oświadczenia Pośrednika Finansowego, Menedżer zaliczy spełnione przez Pośrednika Finansowego świadczenie przede wszystkim na poczet długu wymagalnego, a jeżeli kilka długów wymagalnych – na poczet najdawniej wymagalnego.
- 13.4 Przy dokonywaniu płatności na podstawie niniejszej Umowy, Pośrednik Finansowy nie może potrącać swoich wierzytelności z wierzytelnościami przysługującymi Funduszowi Powierniczemu.
- 13.5 Menedżer ma prawo do dokonywania potrąceń wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z niniejszej Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Funduszu Powierniczego wobec Pośrednika Finansowego, niezależnie od miejsca dokonania płatności któregośkolwiek z tych zobowiązań.

#### **14. Zwrot środków na rzecz Funduszu**

- 14.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zwrotu należnych Funduszowi środków finansowych w wysokości wynikającej z realizacji Operacji, w tym środków uzyskanych od Ostatecznych Beneficjentów w wyniku przeprowadzonych działań windykacyjnych wraz z należnymi odsetkami, proporcjonalnie do Udziału Menedżera, na zasadach określonych w Umowie, oraz niewydatkowanego na udzielenie Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Beneficjentom Wkładu Menedżera wraz z należnymi odsetkami z tytułu przechowywania na Rachunku Bankowym Pośrednika Finansowego, jak również pobranego przez Pośrednika Finansowego wynagrodzenia w postaci opłaty za zarządzanie w nadmiernej wysokości.
- 14.2 Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego wskazanego w pkt. 14.1 niniejszej Umowy, w przypadku wystąpienia przesłanek wskazanych w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 869; ze zm.), Pośrednik Finansowy będzie dodatkowo zobowiązany do zwrotu całości środków stanowiących wydatki kwalifikowalne zgodnie z niniejszą Umową.

#### **15. Oświadczenia Pośrednika Finansowego**

- 15.1 Z dniem zawarcia niniejszej Umowy Pośrednik Finansowy powtarza oświadczenia złożone w Ofercie, a także składa Menedżerowi oświadczenia i zapewnienia określone poniżej. Wszystkie te oświadczenia zostaną uznane za powtórzone przez Pośrednika Finansowego w dniu złożenia Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego.
- 15.2 Pośrednik Finansowy oświadcza i zapewnia, że:
- (a) W okresie od dnia złożenia Oferty do dnia zawarcia Umowy nie dokonał zmiany swojego statusu, o którym mowa w Umowie, a w przypadku, gdy taka zmiana nastąpiła – Pośrednik Finansowy zawiadomił o jej zajściu Menedżera i uzyskał jego akceptację na piśmie.
  - (b) Zawarcie przez Pośrednika Finansowego niniejszej Umowy, jej wykonanie oraz przystąpienie do Operacji z niej wynikających i ich realizacja nie będzie ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:



- (i) przepisami prawa, do których przestrzegania Pośrednik Finansowy jest zobowiązany;
  - (ii) jakąkolwiek umową wiążącą Pośrednika Finansowego lub której przedmiotem są zobowiązania dotyczące jego aktywów.
- (c) Nie trwa obecnie Naruszenie ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakiegokolwiek udostępnienie Produktu Finansowego lub Jednostkowej Pożyczki lub płatność spowoduje powstanie takiego Naruszenia.
  - (d) Sprawozdania Finansowe Pośrednika Finansowego zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność Pośrednika Finansowego w danym roku obrotowym.
  - (e) Od dnia, w którym sporządzono Sprawozdanie Finansowe za ostatni rok obrotowy, nie wystąpił Istotny Negatywny Wpływ.
  - (f) Zobowiązania pieniężne Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszej Umowy są co najmniej równorzędne z roszczeniami wszystkich niezabezpieczonych lub niepowiązanych wierzycieli Pośrednika Finansowego, z wyjątkiem zobowiązań pieniężnych wynikających z mocy prawa.
  - (g) Przeciwno Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.

## **16. Zobowiązania Pośrednika Finansowego**

- 16.1 Pośrednik Finansowy wykonuje swoje obowiązki wynikające z niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność.
- 16.2 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać Menedżerowi, na jego żądanie:
  - (a) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pośrednikowi Finansowemu, które aktualnie się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach; oraz
  - (b) dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i działalności.
- 16.3 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić Menedżera o Naruszeniu (oraz o podjętych ewentualnie środkach zaradczych) niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jego zaistnieniu.
- 16.4 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania Menedżerowi, Dysponentowi Środków Pieniężnych oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menedżera oraz Dysponenta Środków Pieniężnych dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez nich formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych.
- 16.5 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia działań kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Beneficjentów zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 7.8 lit. (d) oraz pkt. 9 Umowy.

- 16.6 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej Jednostkowej Pożyczki, w szczególności środków zwracanych przez Ostatecznych Beneficjentów, Przychodów z Operacji II Stopnia oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
- 16.7 W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do podjęcia przez Menedżera działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Menedżera oraz Dysponenta Środków Pieniężnych obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych.
- 16.8 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych w zakresie wykonywania niniejszej Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## **17. Dochodzenie roszczeń przez Pośrednika Finansowego**

- 17.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Beneficjentom, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu lub Funduszowi Powierniczemu.
- 17.2 Obowiązek wskazany w pkt. 17.1 niniejszej Umowy spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń wskazanej w pkt. 6.1 lit. (b) niniejszej Umowy, chyba, że Menedżer poprzez złożenie pisemnego oświadczenia zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
- 17.3 Wszelkie kwoty wyegzekwowane przez Pośrednika Finansowego na podstawie działań podejmowanych w ramach zobowiązania Pośrednika Finansowego zawartego w pkt. 17.1. Umowy, a należne Funduszowi Powierniczemu, zostaną przekazane na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
- 17.4 Obowiązek wskazany w pkt. 17.1 niniejszej Umowy spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy.
- 17.5 Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego określa Załącznik nr 9 (*Procedura Windykacji Roszczeń*).

## **18. Odpowiedzialność Stron**

- 18.1 Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy.
- 18.2 Menedżer nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Operacjami.
- 18.3 W przypadku wystąpienia przeciwko Menedżerowi przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Menedżera z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Menedżera. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Menedżera w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Menedżera z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę Menedżera, której wyrównania Menedżer może dochodzić od Pośrednika Finansowego.

- 18.4 Pośrednik Finansowy, w ciągu 15 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Menedżera od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub innych zobowiązań poniesionych przez Menedżera w wyniku:
- (a) wypłaty lub przygotowań do wypłaty Wkładu Menedżera wnioskowanego przez Pośrednika Finansowego we Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego, lecz nie wypłaconego wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia niniejszej Umowy (z wyjątkiem naruszenia z wyłącznej winy Menedżera);
  - (b) niedokonania wcześniejszego zwrotu środków przekazanych Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Wniosków o Udostępnienie Produktu Finansowego (w całości lub części) zgodnie z zawiadomieniem o wcześniejszym zwrocie przekazanym przez Pośrednika Finansowego; lub
  - (c) wystąpienia Naruszenia.
- 18.5 Nie uchybiając zobowiązaniom Pośrednika Finansowego wynikającym z niniejszej Umowy, Menedżer w porozumieniu z Pośrednikiem Finansowym podejmie zasadne kroki w celu złagodzenia zaistniałych okoliczności, o których mowa w pkt. 18.2 powyżej, w wyniku których jakiegokolwiek zobowiązania stałyby się wymagalne.
- 18.6 W momencie zaistnienia Naruszenia oraz w dowolnym terminie późniejszym, w sytuacji gdy Naruszenie trwa, Menedżer ma prawo, jeżeli nie będzie to niezgodne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, w drodze pisemnego zawiadomienia Pośrednika Finansowego:
- (a) unieważnić niewykorzystywaną część Wkładu Menedżera ze skutkiem natychmiastowym; lub
  - (b) zażądać całkowitego lub częściowego zwrotu wszystkich przekazanych przez Menedżera środków Funduszu Powierniczego.
- 18.7 Warunkiem skorzystania przez Menedżera z uprawnienia, o którym mowa w pkt. 18.6 powyżej, jest zawiadomienie Pośrednika Finansowego o stwierdzonym Naruszeniu wraz z wezwaniem do jego usunięcia oraz nieusunięcie Naruszenia przez Pośrednika Finansowego w terminie wskazanym w ww. zawiadomieniu, z zastrzeżeniem, że termin na usunięcie Naruszenia nie może być krótszy niż 5 Dni Roboczych.
- 18.8 W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia wszelkie prawa i obowiązki Menedżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Dysponenta Środków Pieniężnych lub na podmiot przez niego wskazany.

## **19. Ochrona danych osobowych i tajemnicy bankowej**

- 19.1 Pośrednik Finansowy staje się równolegle z Dysponentem Środków Finansowych administratorem danych osobowych Ostatecznych Beneficjentów i przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową na podstawie RODO oraz Prawa Bankowego (o ile ma to zastosowanie do Pośrednika Finansowego) w zakresie niezbędnym dla należytego wykonania niniejszej Umowy. Pośrednik Finansowy podpisuje z Dysponentem Środków Finansowych Umowę o współadministrowaniu danymi osobowymi, która stanowi Załącznik nr 8 (*Umowa o współadministrowanie danymi osobowymi*) do Umowy.
- 19.2 Po podpisaniu przez strony umowy o współadministrowaniu danymi osobowymi zostaną przygotowane wspólne klauzule informacyjne dla Ostatecznych Beneficjentów wskazujące na wspólne cele, sposoby przetwarzania oraz zakresy obowiązków współadministratorów oraz relacje pomiędzy nimi a Ostatecznymi Beneficjentami.

## **20. Przestrzeganie przepisów prawa**

- 20.1 Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa polskiego oraz unijnego, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Operacji.
- 20.2 W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zbierania informacji niezbędnych do realizacji przez niego obowiązków wynikających z przepisów krajowych lub unijnych.

## **21. Naruszenie**

- 21.1 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Naruszeniom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją Umowy, jak i Umów Operacyjnych II Stopnia oraz wykrywania i korygowania Naruszeń, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
- 21.2 Pośrednik Finansowy, w terminie 5 Dni Roboczych, zobowiązany jest do informowania Menedżera o wszelkich Naruszeniach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją Umowy, jak i Umów Operacyjnych II Stopnia.
- 21.3 W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Naruszenia na poziomie Ostatecznego Beneficjenta, zobowiązany jest on do odzyskania Wkładu Menedżera, którego dotyczy Naruszenie, wraz z odsetkami za odpowiedni okres.
- 21.4 Odzyskany Wkład Menedżera nie może być ponownie wydatkowany na Jednostkową Pożyczkę.
- 21.5 Odzyskany Wkład Menedżera, po uprzednim zawiadomieniu Menedżera, przekazany zostaje na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
- 21.6 W przypadku wykrycia Naruszenia na poziomie Umowy Operacyjnej II Stopnia w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych prowadzonych przez Menedżera, Dysponenta Środków Pieniężnych lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do odzyskania Wkładu Menedżera, którego dotyczy Naruszenie, oraz, po uprzednim powiadomieniu Menedżera, przekazania go na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego, z zastrzeżeniem pkt. 21.7 poniżej.
- 21.7 Pośrednik Finansowy nie odpowiada za zwrot Wkładu Menedżera, którego dotyczy Naruszenie, pod warunkiem że wykaże on, iż w przypadku danego Naruszenia spełnione są łącznie następujące warunki:
- (a) Naruszenie wystąpiło na poziomie Ostatecznego Beneficjenta;
  - (b) przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy wykonał swoje obowiązki wynikające z Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz działał z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność;
  - (c) wyboru Ostatecznego Beneficjenta dokonano w sposób obiektywnie uzasadniony i przejrzysty, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej projektu inwestycyjnego, który miał zostać sfinansowany ze środków Jednostkowej Pożyczki;
  - (d) wsparcie udzielone w ramach Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Naruszenie, było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję;
  - (e) środki, których dotyczy Naruszenie, nie mogły zostać odzyskane, pomimo tego, że Pośrednik Finansowy podjął z należytą starannością wszystkie mające zastosowanie środki umowne i prawne.

- 21.8 Jeżeli Naruszenie zostało wykryte przez podmioty, o których mowa w pkt. 21.6 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu nienależnie pobranego wynagrodzenia wyliczonego jako różnica pobranego wynagrodzenia tytułem opłaty za zarządzanie a wynagrodzenia tytułem opłaty za zarządzanie należnego w wyniku przeprowadzonej korekty Portfela Jednostkowych Pożyczek.
- 21.9 W przypadku wystąpienia Naruszenia, które może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w ramach realizacji całej Operacji, będącego konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającego na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całego wniesionego Wkładu Menedżera, niezależnie od tego czy Wkład Menedżera został wypłacony na rzecz Ostatecznych Beneficjentów, wraz z całym otrzymanym wynagrodzeniem w postaci opłaty za zarządzanie.
- 21.10 Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym wypłata środków pieniężnych z tytułu Produktu Finansowego przez Menedżera, okaże się niezgodne z prawem:
- (a) Menedżer niezwłocznie powiadomi Pośrednika Finansowego o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
  - (b) po powiadomieniu Pośrednika Finansowego przez Menedżera dostępna część Produktu Finansowego zostanie niezwłocznie zawieszona do czasu wyjaśnienia sprawy; oraz
  - (c) jeżeli po wyjaśnieniu sprawy okaże się, że zachodzi stan niezgodności z prawem co do wykonywania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, a Dysponent Środków Pieniężnych zażąda od Menedżera zwrotu środków przekazanych mu celem realizacji Operacji, wówczas Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do spłaty wszelkich środków przekazanych dotychczas przez Menedżera Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Wniosków o Udostępnienie Produktu Finansowego, a niezwrócone przez Pośrednika Finansowego w dniu określonym przez Menedżera w zawiadomieniu, o którym mowa w pkt. 21.10 lit. (a) powyżej; jeżeli niezgodność z prawem nastąpiła na skutek okoliczności leżących po stronie Pośrednika Finansowego, wówczas obowiązek zwrotu obejmie również środki przekazane tytułem wynagrodzenia w postaci opłaty za zarządzanie.
- 21.11 Menedżer uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pośrednikowi Finansowemu w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pośrednika Finansowego niezgodnie z niniejszą Umową.

## **22. Okres obowiązywania Umowy**

Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony i obowiązuje do dnia 31.12.2033 roku, z zastrzeżeniem pkt. 8 – 20 niniejszej Umowy, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy.

## **23. Wcześniejsze rozwiązanie Umowy**

- 23.1 Umowa może zostać rozwiązana przez każdą Stronę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca. Rozwiązanie Umowy w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.
- 23.2 Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić:
- (a) ze strony Menedżera – w szczególności w przypadku:

- (i) wystąpienia Naruszenia, w szczególności niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień Metryki Produktu Finansowego;
  - (ii) braku wywiązania się przez Pośrednika Finansowego z jakiegokolwiek istotnego obowiązku wynikającego z niniejszej Umowy;
  - (iii) wykorzystania przez Pośrednika Finansowego mniej niż 20% Limitu Pożyczki wg stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela;
- (b) ze strony Pośrednika Finansowego – w przypadku niewywiązania się przez Menedżera z istotnych obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, jeżeli takie niewywiązanie się uniemożliwiłoby Pośrednikowi Finansowemu realizację Operacji zgodnie z Umową.

23.3 Warunkiem skorzystania przez Stronę z uprawnienia wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie o stwierdzonym naruszeniu niniejszej Umowy przez Stronę, która chce skorzystać z tego uprawnienia, drugiej Strony Umowy wraz z przedstawieniem okoliczności uzasadniających rozwiązanie Umowy oraz nieusunięcie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie 30 Dni Roboczych od daty otrzymania takiego zawiadomienia.

23.4 Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony.

23.5 Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

23.6 Z zastrzeżeniem pkt. 23.2 powyżej, Menedżer może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli Pośrednik Finansowy:

- (a) wykorzystał środki otrzymane w ramach udostępnienia Produktu Finansowego w całości lub w części na cel inny niż określony w Umowie lub właściwych przepisach prawa lub nie zwrócił ich Menedżerowi w terminie;
- (b) nie wykorzystał co najmniej 40% Limitu Pożyczki do końca Okresu Budowy Portfela;
- (c) odmówił poddania się kontroli Menedżera lub Dysponenta Środków Pieniężnych bądź innych uprawnionych podmiotów;
- (d) złożył lub przedstawił Menedżerowi lub Dysponentowi Środków Pieniężnych w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem Umowy i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje;
- (e) postawiony został w stan likwidacji, złożono wobec niego wniosek o ogłoszenie upadłości, otwarto postępowanie restrukturyzacyjne, podlega zarządowi komisarycznemu lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność lub jest podmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze;
- (f) 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;
- (g) nie ustanowił któregośkolwiek z zabezpieczeń, o których mowa w pkt. 6 Umowy;
- (h) w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich.

- 23.7 Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
- 23.8 W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy przez Menedżera bez wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia.
- 23.9 Wydatki, o których mowa w pkt. 23.8 powyżej, obejmują wszelkie koszty ponoszone przez obie Strony Umowy pozostające w związku z rozwiązaniem Umowy.
- 23.10 W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy Pośrednik Finansowy zostanie zwolniony z obowiązku realizacji Operacji od daty skuteczności takiego rozwiązania, to jest od zakończenia okresu wypowiedzenia. Pośrednik Finansowy zwróci część kosztów realizacji niniejszej Umowy, w tym wynagrodzenia wypłaconego tytułem opłaty za zarządzanie odpowiadającą kwocie kosztów realizacji niniejszej Umowy przypadających na okres po dacie rozwiązania Umowy, obliczonych na zasadzie pro rata nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
- 23.11 Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wszelkie środki (i) przekazane przez Menedżera na mocy niniejszej Umowy, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, które na mocy jej postanowień są należne Funduszowi Powierniczemu, a w szczególności środki uzyskane przez Pośrednika Finansowego w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Beneficjentom, o których mowa w pkt. 17 niniejszej Umowy, zostaną przez Pośrednika Finansowego zwrócone na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego. Wszystkie inne aktywa z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy zostaną przekazane przez Pośrednika Finansowego do Funduszu Powierniczego.
- 23.12 Niezależnie od pozostałych postanowień niniejszego punktu, w przypadku jeżeli wystąpienie nieprzewidzianej sytuacji wyjątkowej lub wystąpienie zdarzenia będącego poza kontrolą dowolnej ze Stron (innego niż spory z pracownikami, strajki lub trudności finansowe i inne podobne zdarzenia), w tym (bez ograniczeń) odwołania lub zawieszenia Funduszu Powierniczego na mocy aktu Unii Europejskiej lub innego, uniemożliwiającego dowolnej ze Stron wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy, nie było wynikiem błędu lub zaniedbania z ich strony, i okaże się nie do pokonania pomimo najwyższej staranności, Strona go doświadczająca niezwłocznie poinformuje drugą Stronę na piśmie, podając charakter, prawdopodobny czas trwania i przewidywane skutki. Po otrzymaniu zawiadomienia Strony niezwłocznie rozpoczną konsultacje i dołożą wszelkich starań, aby zminimalizować szkody spowodowane wystąpieniem takiego zdarzenia, przez co rozumie się, że żadna ze Stron nie zostanie uznana za naruszającą swoje obowiązki wynikające z Umowy, jeżeli nie może ich wykonać z powodu zdarzenia siły wyższej. Jeżeli Strony, działając w dobrej wierze, ustalą, że kontynuacja realizacji Umowy jest niemożliwa lub wyjątkowo uciążliwa w wyniku wystąpienia zdarzenia siły wyższej, Umowa zostanie rozwiązana.
- 23.13 Niezależnie od przyczyny rozwiązania Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przedstawienia końcowego Sprawozdania z Postępu, obejmującego między innymi zestawienie wszystkich kosztów realizacji niniejszej Umowy w tym wydatków kwalifikowalnych oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jego realizacją. Dodatkowe wymagania dotyczące końcowego Sprawozdania z Postępu oraz wymagania dotyczące archiwizacji stopnia Menedżer może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji Umowy.
- 23.14 Żadne z postanowień niniejszego punktu nie ogranicza uprawnień Menedżera do wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa, a w szczególności Prawa Zamówień Publicznych lub Kodeksu Cywilnego.

## **24. Zawiadomienia**

Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu Strony dokonującej powiadomienia oraz muszą być dostarczane na adres podany w komparycji niniejszej Umowy lub inny adres wskazany na piśmie przez adresata.

## 25. Zmiany Umowy

25.1 Menedżer przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień Umowy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- (a) zmiana zasad dokonywania realizacji Operacji, która nie spowoduje zwiększenia kosztów realizacji Operacji, które obciążałyby Menedżera;
- (b) zmiana treści dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy lub sposobu informowania o realizacji Umowy. Zmiana ta nie może spowodować braku informacji niezbędnych Menedżerowi do prawidłowej realizacji Umowy Powierzenia lub niniejszej Umowy;
- (c) zmiana sposobu rozliczania Umowy na skutek zmian Umowy Powierzenia, zmiany Strategii Inwestycyjnej Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego przez Dysponenta Środków Pieniężnych lub Menedżera;
- (d) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności Wkładu Menedżera oraz wynagrodzenia z tytułu opłaty za zarządzanie, pod warunkiem że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego;
- (e) zmiana przepisów prawa krajowego lub unijnego mająca wpływ na realizację Umowy;
- (f) inna niż opisana w lit. (c) powyżej zmiana Strategii Inwestycyjnej Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego wpływająca na realizację Umowy.

25.2 Ponadto, w przypadku, gdy w trakcie obowiązywania Umowy ulegną zmianie:

- (a) stawka podatku od towarów i usług,
- (b) wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokość minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- (c) zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokość stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- (d) zasady gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Pośrednikowi Finansowemu przysługuje uprawnienie do złożenia wniosku o zmianę wynagrodzenia w zakresie bezpośrednio związanym ze zmianą, o której mowa w lit. a – d niniejszego pkt na zasadach określonych poniżej. Uprawnienie to uzależnione jest od wykazania, że zmiany te mają wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Pośrednika Finansowego. Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w lit. a) - d) wymaga zawarcia stosownego aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.



- 25.3 W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania umowy ulegnie obniżeniu stawka podatku od towarów i usług na usługi stanowiące przedmiot niniejszej umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do zawarcia aneksu do niniejszej Umowy, na mocy którego pomniejszona zostanie wysokość wynagrodzenia brutto Pośrednika Finansowego w ten sposób, iż zostanie ono pomniejszone o kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według stawki obowiązującej w dniu zawarcia umowy i kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według nowej stawki obowiązującej po wprowadzeniu zmiany w obowiązujących w tym zakresie przepisach prawa. Przedmiotowe postanowienie ma zastosowanie do tej części wynagrodzenia brutto Pośrednika Finansowego, do którego będzie miała zastosowanie obniżona stawka podatku VAT.
- 25.4 W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania Umowy ulegnie podwyższeniu stawka podatku od towarów i usług na usługi stanowiące przedmiot niniejszej umowy, Menedżer przewiduje możliwość zmiany umowy. W takim przypadku zmianie ulegnie wysokość wynagrodzenia brutto Pośrednika Finansowego w ten sposób, iż zostanie ono powiększone o kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według stawki obowiązującej w dniu zawarcia umowy i kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według nowej stawki obowiązującej po wprowadzeniu zmiany w obowiązujących w tym zakresie przepisach prawa. Przedmiotowe postanowienie ma zastosowanie do tej części wynagrodzenia brutto Pośrednika Finansowego, do którego będzie miała zastosowanie podwyższona stawka podatku VAT. Powyższa zmiana może być jednak dokonana pod warunkiem wykazania przez Pośrednika Finansowego, że zmiana w zakresie stawki podatku od towarów i usług miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez niego. Zmiana wynagrodzenia wymaga stosownego aneksu dla swej ważności sporządzonego na piśmie.
- 25.5 W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania Umowy ulegnie zmianie wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokość minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, wynagrodzenie Pośrednika Finansowego może ulec zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Pośrednika w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń pracowników wykonujących przedmiot Umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę albo do wysokości aktualnie obowiązującej minimalnej stawki godzinowej, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia albo minimalnej stawki godzinowej. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Pośrednika Finansowego będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników wykonujących przedmiot Umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy.
- 25.6 W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania Umowy ulegną zmianie zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokość stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wynagrodzenie Pośrednika Finansowego może ulec zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Pośrednika Finansowego ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia pracownikom wykonującym przedmiot umowy w postaci różnicy pomiędzy wysokością składek na ubezpieczenie społeczne odprowadzanych przez Pośrednika Finansowego przed zmianą zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub zmianą wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne a wysokością składek na ubezpieczenie społeczne odprowadzanych przez Pośrednika Finansowego po zmianie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub zmianą wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Pośrednika Finansowego będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników wykonujących przedmiot umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy.

- 25.7 W przypadkach, o których mowa w pkt 25.2 lit. d) wynagrodzenie Pośrednika Finansowego może ulec zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Pośrednika Finansowego ponoszonego w związku z wpłatami do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych przez Pośrednika Finansowego od osób zatrudnionych wykonujących przedmiot umowy w postaci różnicy pomiędzy wysokością wpłat realizowanych przed zmianą zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, a wysokością wpłat po zmianie zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu będzie odnosić się wyłącznie do części wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych od osób, o których mowa w zdaniu poprzednim odpowiadającej zakresowi, w jakim osoby te wykonują prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
- 25.8 W przypadkach określonych w pkt 25.3 – 25.7 Pośrednikowi Finansowemu przysługuje uprawnienie do złożenia wniosku o zmianę wysokości wynagrodzenia w zakresie bezpośrednio związanym ze zmianą, o której mowa w ust. 25.2 lit. a) - d) niniejszego paragrafu, przy czym Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykazania, że zmiany te mają bezpośredni wpływ na koszty wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego oraz do przedstawienia Menedżerowi pisemnego uzasadnienia zawierającego w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Pośrednika Finansowego powinno ulec zmianie oraz wskazanie daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu. Ewentualna zmiana wysokości Wynagrodzenia Pośrednika Finansowego w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 25.2 pkt b)-d) może obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy przez Pośrednika Finansowego w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę, albo wysokość minimalnej stawki godzinowej lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne lub zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których wynikać będzie, w jakim zakresie zmiany, o których mowa w ust. 2 niniejszej paragrafu mają wpływ na koszty wykonania Umowy, w szczególności:
- (a) w przypadku zmiany o, której mowa w pkt 23.2 pkt b) – Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przedstawić pisemne zestawienia wysokości wynagrodzeń (zarówno przed i jak i po zmianie) pracowników wykonujących przedmiot umowy wraz z określeniem zakresu (części etatu/ ilości godzin), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi;
  - (b) w przypadku zmiany o, której mowa w pkt 23.2 pkt c) – Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przedstawić pisemne zestawienie wysokości wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) pracowników wykonujących przedmiot umowy, wraz z kwotami składek uiszczanych tytułem ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego w części finansowanej przez Pośrednika Finansowego, z określeniem zakresu (części) etatu, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi.
  - (c) w przypadku zmiany o, której mowa w pkt 23.2 pkt d) – Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przedstawić pisemne zestawienie wysokości wpłat jako podmiot zatrudniający do pracowniczych planów kapitałowych z określeniem zakresu (części) etatu, w jakim osoby zatrudnione (uczestnicy PPK) wykonują prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wpłat do pracowniczych planów kapitałowych odpowiadających temu zakresowi, dokonywane przed zmianą zasad

gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych oraz po zmianie tych zasad.

- 25.9 Wniosek Pośrednika Finansowego o zmianę treści Umowy winien być zgłoszony Zamawiającemu, w terminie 7 dni od momentu wystąpienia przesłanek, określonych w pkt 25.2.
- 25.10 Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 25.11 Zmiany danych adresowych wymagają pisemnego zawiadomienia drugiej Strony, ale nie powodują konieczności zmiany Umowy.

## **26. Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę**

- 26.1 Przy wykonywaniu niniejszego zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i zdolności kredytowej, udzielaniem, rozliczeniem i kontrolą Jednostkowych Pożyczek, monitorowaniem i windykacją spłat Jednostkowych Pożyczek, realizacją czynności z Menedżerem związanych z realizacją Operacji oraz sporządzeniem sprawozdań, będą wykonywane poprzez osoby zatrudnione w oparciu o umowę o pracę. Wymóg ten dotyczy również pracowników podwykonawcy. Wynagrodzenie tych osób nie może być niższe od obowiązującej wysokości wynagrodzenia minimalnego ustalonej na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.
- 26.2 W trakcie realizacji Umowy Menedżer uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec wykonawcy odnośnie spełniania przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności. Menedżer uprawniony jest w szczególności do:
  - (a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
  - (b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
  - (c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
- 26.3 W trakcie realizacji Umowy na każde wezwanie Menedżera w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Pośrednik Finansowy przedłoży Menedżerowi wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w punkcie 26.1 czynności w trakcie realizacji Umowy:
  - (a) oświadczenie zatrudnionego pracownika;
  - (b) oświadczenie Pośrednika Finansowego lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Menedżera. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Pośrednika Finansowego lub podwykonawcy;
  - (c) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji Umowy czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Pośrednika Finansowego lub

podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony);

- (d) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
- (e) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Dokumenty, o których mowa w lit. a-d powinny zostać zanonimizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami w zakresie danych osobowych, jednakże powinny zawierać informacje – w tym dane osobowe – niezbędne do weryfikacji spełnienia wymogu, o którym mowa w niniejszym punkcie, w szczególności imię i nazwisko pracownika, datę zawarcia umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

- 26.4 Z tytułu niespełnienia przez Pośrednika finansowego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 26.1 czynności zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez wykonawcę kary umownej w wysokości 2000 zł za każdy taki stwierdzony przypadek. Niezłożenie przez wykonawcę w wyznaczonym przez Menedżera terminie żądanych przez niego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Pośrednika lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 26.1 czynności. Łączna wysokość kar umownych nałożonych na Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć 5% Limitu pożyczki.
- 26.5 W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Pośrednika Finansowego lub podwykonawcę, Menedżer może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

## **27. Waloryzacja wynagrodzenia**

- 27.1 Menedżer, dla oddania zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia w gospodarce narodowej, przewiduje waloryzację wynagrodzenia Pośrednika Finansowego.
- 27.2 Wynagrodzenie będzie podlegać waloryzacji raz na rok począwszy od pierwszego miesiąca kalendarzowego od podjęcia obowiązków Pośrednika Finansowego. Występując o wynagrodzenie, Pośrednik jest zobowiązany do uwzględnienia waloryzacji w oparciu o tymczasowe wartości wynikające z ostatnich dostępnych danych opublikowanych przez Prezesa GUS. Menedżer dokona wpłaty wynagrodzenia w oparciu o tak ustaloną tymczasową wartość. Strony dokonają korekty wypłaconej tymczasowej wartości waloryzacji w okresie następującym po kwartale, w którym prezes GUS opublikował wysokość wskaźników stanowiących podstawę waloryzacji.
- 27.3 Waloryzacji podlega kwota ujęta w prawidłowo wystawionych fakturach za okres podlegający waloryzacji w danym roku.
- 27.4 Waloryzacja będzie się odbywać w oparciu o wskaźnik (Ww) wzrostu lub spadku przeciętnego wynagrodzenia (w gospodarce narodowej – ogółem), publikowany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Biuletynie Statystycznym GUS, na stronie internetowej Urzędu, wyliczony na podstawie wzrostu lub spadku przeciętnego wynagrodzenia za poprzedni rok, ogłaszanego przez Prezesa GUS na podstawie art. 20 pkt 2 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o

emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009, Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.).

- 27.5 Wynagrodzenie podlegać będzie waloryzacji o Współczynnik waloryzacyjny ( $P_n$ ) wyliczony według wzoru:  $P_n = (0,2 + 0,8 \cdot W_w) / 100$ , gdzie:  $P_n$  - współczynnik waloryzacyjny obliczany na podstawie wzoru powyżej do zastosowania do wszystkich kwot;  $W_w$  - wskaźnik wzrostu lub spadku przeciętnego wynagrodzenia (w gospodarce narodowej – ogółem), publikowany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Biuletynie Statystycznym GUS, na stronie internetowej Urzędu, wyliczony na podstawie wzrostu lub spadku przeciętnego wynagrodzenia za poprzedni rok, ogłaszanego przez Prezesa GUS na podstawie art. 20 pkt 2 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009, Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.), wyliczony w odniesieniu do dnia upływu terminu składania ofert.
- 27.6 Waloryzacji podlega kwota wynagrodzenia wypłaconego Pośrednikowi Finansowemu do dnia waloryzacji na podstawie kolejnej faktury VAT, wystawianej przez Pośrednika Finansowego po dniu waloryzacji i obejmującej pozycję pod tytułem waloryzacja, wyliczoną na podstawie iloczynu należnego wynagrodzenia i współczynnika waloryzacyjnego.
- 27.7 Jeżeli Umowa zostanie zawarta po upływie 180 dni od dnia upływu terminu składania ofert, w celu ustalenia zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu, należy obliczyć różnicę między średnią ceną materiałów lub kosztów, obowiązującą w dniu otwarcia ofert, a ceną nabycia materiałów lub rzeczywiście poniesionych kosztów przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z pkt 27.5.
- 27.8 W przypadku gdyby wskaźniki przestały być dostępne, zastosowanie znajdą inne, najbardziej zbliżone, wskaźniki publikowane przez Prezesa GUS.
- 27.9 Łączna wartość korekt wynikająca z waloryzacji nie przekroczy 0,5 % Limitu Pożyczki.
- 27.10 Przez łączną wartość korekt, o której mowa w pkt 27.9 należy rozumieć wartość wzrostu lub spadku wynagrodzenia Pośrednika Finansowego wynikającą z waloryzacji.
- 27.11 Postanowień umownych w zakresie waloryzacji nie stosuje się od chwili osiągnięcia limitu, o którym mowa w pkt 27.9.

## **28. Zmiany Stron**

- 28.1 Pośrednik Finansowy nie ma prawa do przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy na podmiot trzeci bez uprzedniej pisemnej zgody Menedżera.
- 28.2 Menedżer ma prawo przenieść prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy na podmiot trzeci, w szczególności na Dysponenta Środków Pieniężnych lub podmiot przez niego wskazany.
- 28.3 W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia wszelkie prawa i obowiązki Menedżera wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Dysponenta Środków Pieniężnych lub na podmiot przez niego wskazany.

## **29. Prawo właściwe i rozstrzyganie sporów**

- 29.1 Umowa podlega prawu polskiemu.
- 29.2 W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie znajdą odpowiednie przepisy prawa krajowego lub prawa unijnego.

29.3 Wszelkie spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie.

29.4 W przypadku braku polubownego rozstrzygnięcia sporu, spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Menedżera.

### **30. Postanowienia końcowe**

30.1 Umowa została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Menedżera, jeden dla Pośrednika Finansowego oraz jeden dla Dysponenta Środków Pieniężnych.

30.2 Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.



## **Załącznik 1**

### **Metryka Produktu Finansowego**





## **Załącznik 2**

### **Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości**



### **Załącznik 3**

## **Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego**



**Załącznik 4**  
**Pełnomocnictwo do Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego**



## **Załącznik 5**

### **Umowa Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń**

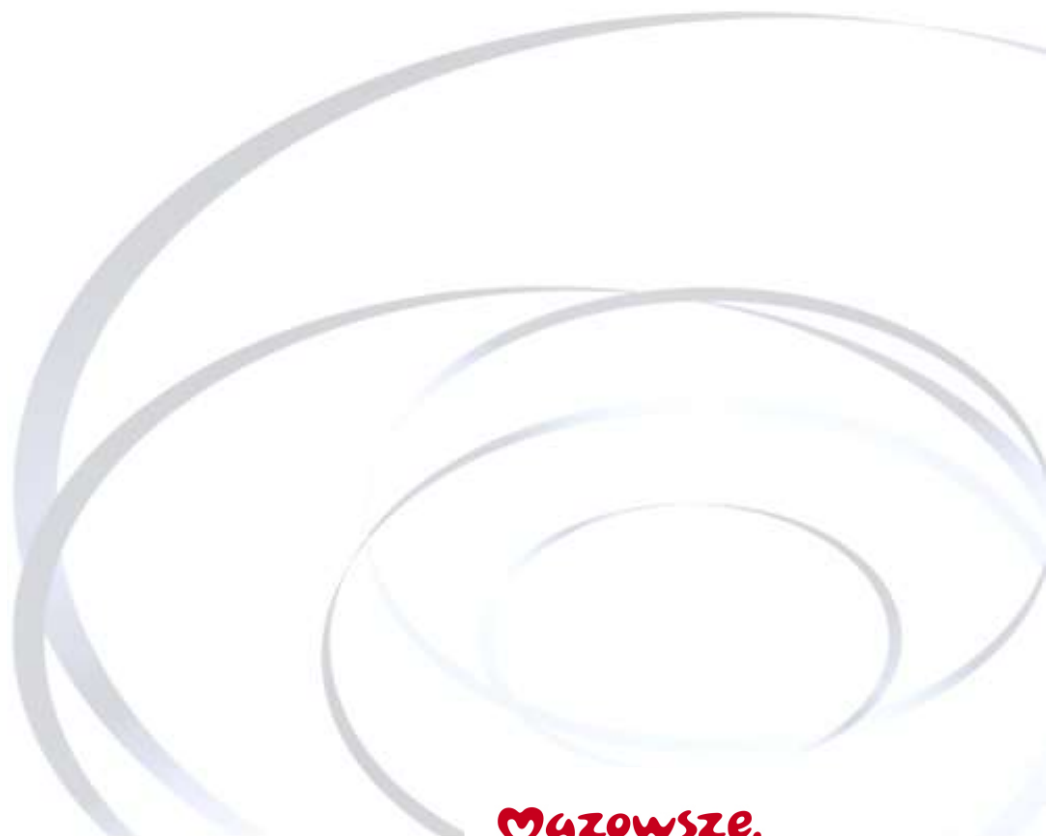


## **Załącznik 6**

### **Oświadczenie o poddaniu się egzekucji**



## **Załącznik 7** **Procedura Składania Rozliczeń Operacji**



## **Załącznik 8**

### **Umowa o współadministrowanie danymi osobowymi**



## **Załącznik 9** **Procedura Windykacji Roszczeń**





## Załącznik 10 Oferta



## PODPISY STRON

**Menedżer**  
w imieniu i na rzecz  
**AGENCJA ROZWOJU MAZOWSZA S.A.**

\_\_\_\_\_  
*[imię i nazwisko, funkcja]*

\_\_\_\_\_  
*[imię i nazwisko, funkcja]*

**Pośrednik Finansowy**  
w imieniu i na rzecz  
**[•]**

\_\_\_\_\_  
*[imię i nazwisko, funkcja]*

\_\_\_\_\_  
*[imię i nazwisko, funkcja]*