



Nr referencyjny: ZP/1/PN/2025

Załącznik nr 1 do SWZ

Projektowane Postanowienia Umowy
do postępowania pn. „Wybór Pośrednika Finansowego w celu wdrożenia i zarządzania
instrumentem finansowym „Fundusz inwestycji w młode talenty”

Umowa nr ...

Umowa została zawarta po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 z późn. zm.).

DEFINICJE	4
PRZEDMIOT I OGÓLNE ZASADY REALIZACJI UMOWY	7
UTWORZENIE I ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM INWESTYCJI W MŁODE TALENTY	9
UDOSTĘPNIENIE LIMITU WKŁADU ZAMAWIAJĄCEGO	10
OKRES REALIZACJI UMOWY	10
PRAWO OPCJI	11
ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	12
UMORZENIE CZĘŚCI KAPITAŁU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI	16
WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY	18
MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	18
WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO	19
KARY UMOWNE	20
SZKODOWOŚĆ I WINDYKACJA	21
ZABEZPIECZENIE UMOWY	22
KONTROLA I AUDYT	22
INFORMACJA I PROMOCJA	24
ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW	24
OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH	25
ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY	26
ZMIANY DOTYCZĄCE STRON	26
NARUSZENIA	26
OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	27
ZMIANY W UMOWIE	27
WYPOWIEDZENIE UMOWY	31
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	32
ZAŁĄCZNIKI	33

Niniejsza Umowa została zawarta w Katowicach, w dniu _____ 2025 r. pomiędzy:

Śląskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o., z siedzibą w Katowicach (40-599), ul. Żeliwna 38, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000824122, Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy KRS, NIP: 6342972979, Regon: 385412081 o kapitale zakładowym w wysokości 1 800 000,00 zł, reprezentowaną przez:

1. Monikę Plutę – Prezesa Zarządu

zwaną dalej „**Zamawiającym**” lub „**Śląskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o.**” lub „**ŚFR**”,

a

reprezentowanym przez:

1. _____
2. _____

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

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

o następującej treści:

PREAMBUŁA

Zważywszy, że

- (A) Województwo Śląskie w celu efektywnego zarządzania środkami wracającymi z instrumentów finansowych realizowanych w ramach RPO zdecydowało o powołaniu Regionalnego Funduszu Rozwoju - uchwałą nr VI/12/6/2019 z dnia 26 sierpnia 2019 r. Sejmik Województwa Śląskiego podjął decyzję o utworzeniu w regionie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością pod firmą: Śląski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (ŚFR).
- (B) Zadaniem ŚFR jest zarządzanie powierzonymi aktywami i tym samym tworzenie organizacyjnych i finansowych warunków sprzyjających rozwojowi i pobudzaniu aktywności gospodarczej, podnoszeniu konkurencyjności i innowacyjności gospodarki regionu.
- (C) Zamawiający na mocy postanowień Umowy Powierzenia Zadań (dalej: **Umowa Powierzenia**) zawartej z Województwem (dalej: **Powierzającym**) w dniu 17 kwietnia 2020 r. w Katowicach, zarządza środkami, o których mowa w lit. (A) powyżej.
- (D) Niniejsza Umowa ma na celu zatrzymanie odpływu z województwa śląskiego młodych ludzi, którzy nie ukończyli 35 roku życia, studiujących na uczelniach wyższych lub absolwentów uczelni wyższych, którzy planują rozpocząć lub już prowadzą działalność gospodarczą w województwie śląskim.

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę i ustalają, co następuje:

§ 1 DEFINICJE

1. Definicje użyte w niniejszej Umowie i jej Załącznikach oznaczają:

- 1.1 **Dni Robocze** – dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
- 1.2 **Dokumenty Sprawozdawcze** – dokumenty przygotowywane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane Zamawiającemu zgodnie z procedurami opisanymi w Załączniku Nr 3 (Procedura Sprawozdawcza) do niniejszej Umowy.
- 1.3 **Dzień Zakończenia Windykacji** – dzień, w którym upływa miesiąc od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela; Pośrednik Finansowy zostaje zwolniony z obowiązku prowadzenia działań windykacyjnych dotyczących wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Zamawiającemu lub Powierzającemu z tytułu udzielonych Pożyczek od dnia następującego po Dniu Zakończenia Windykacji.
- 1.4 **Fundusz inwestycji w młode talenty** – fundusz zarządzany przez Pośrednika Finansowego stanowiący sumę Wkładu Zamawiającego i Wkładu Pośrednika Finansowego, z którego udzielane będą Odbiorcom Ostatecznym Jednostkowe Pożyczki na zasadach określonych w niniejszej Umowie.
- 1.5 **Instrument Finansowy** – forma wsparcia Odbiorców Ostatecznych szczegółowo opisana w Załączniku nr 1 do Umowy Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty”.
- 1.6 **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy.
- 1.7 **Jednostkowa Pożyczka** lub **JP** – pożyczka udzielana Odbiorcy Ostatecznemu przez Pośrednika Finansowego w ramach Produktu Finansowego ze środków Wkładu Zamawiającego oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Umowie, w tym w Załączniku nr 1 do Umowy Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty”.
- 1.8 **Konflikt interesów** – sytuacja, w której, ze względu na powstanie w trakcie Umowy związku o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Zamawiającego.
- 1.9 **Limit Wkładu Zamawiającego** – maksymalny Wkład Zamawiającego do Produktu Finansowego.
- 1.10 **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
- 1.11 **Naruszenie Umowy** – dowolne naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Odbiorcę Ostatecznego, o którym Pośrednik Finansowy wie lub powinien wiedzieć, dokładając należytej staranności w swoich zobowiązaniach w relacjach do Odbiorcy Ostatecznego, wynikających z Umowy, przepisów prawa krajowego lub wspólnotowego, z działań lub zaniechań podmiotów zaangażowanych w realizację działań związanych z wykonaniem niniejszej Umowy oraz działań związanych z wykonaniem Umów Pożyczki, jak również każde niezgodne z prawem krajowym lub wspólnotowym działanie Pośrednika Finansowego lub Odbiorcy Ostatecznego, pozostające w związku

z realizacją działań związanych z wykonaniem Umów Pożyczki lub niniejszej Umowy bądź umowami zawartymi na jej podstawie, czy też dokumentami i ustaleniami z niej wynikającymi lub w związku z nią poczynionymi, powodujące szkodę finansową w środkach Zamawiającego. Przypadki Naruszenia to zdarzenia bądź okoliczności, do których w szczególności dochodzi, gdy:

- 1.11.1 Pośrednik Finansowy nie wykona któregokolwiek z postanowień Umowy, przypadek Naruszenia opisany powyżej, nie zaistnieje, jeżeli skutki braku wykonania postanowienia niniejszej Umowy można naprawić oraz jeżeli naprawa taka zostanie dokonana w ciągu 15 Dni Roboczych od powzięcia przez Pośrednika Finansowego wiadomości o niewykonaniu,
- 1.11.2 Pośrednik Finansowy nie wywiązuje się z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wobec Zamawiającego, wynikających z Umowy, z zastrzeżeniem, że postępowanie opisane w pkt 1.11.1 stosuje się odpowiednio,
- 1.11.3 jakiekolwiek oświadczenie lub deklaracja, w sposób wyraźny lub dorozumiany złożone przez Pośrednika Finansowego w niniejszej Umowie lub w jakichkolwiek innych dokumentach złożonych przez Pośrednika Finansowego albo w jego imieniu, na mocy lub w związku z niniejszą Umową, jest lub okaże się nieprawdziwe lub mylące pod jakimkolwiek istotnym względem,
- 1.11.4 wierzyciel Pośrednika Finansowego nabędzie prawo do uznania jakiegokolwiek zadłużenia Pośrednika Finansowego za wymagalne przed ustaloną datą spłaty w wyniku zaistnienia Przypadku Naruszenia (niezależnie od rodzaju tego naruszenia),
- 1.11.5 wykonanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy przez Pośrednika Finansowego jest lub stanie się niezgodne z prawem,
- 1.11.6 Zamawiający, na podstawie dostępnych informacji uzna, że zaistniał lub może zaistnieć Istotny Negatywny Wpływ,
- 1.11.7 w chwili zaistnienia przypadku Naruszenia oraz w dowolnym terminie późniejszym, w sytuacji, gdy naruszenie takie trwa, Zamawiający ma prawo, jeżeli nie będzie to niezgodne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, w drodze pisemnego zawiadomienia Pośrednika Finansowego unieważnić udostępniony Limit Wkładu Zamawiającego, ze skutkiem natychmiastowym lub/i żądać zwrotu wszelkich przekazanych przez Zamawiającego środków.
- 1.12 **Odbiorca Ostateczny** – podmiot uzyskujący wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielonej zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.
- 1.13 **Oferta** - oferta złożona przez Wykonawcę w ramach niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z treścią Specyfikacji Warunków Zamówienia (Załącznik nr 10).
- 1.14 **Okres Budowy Portfela** lub **OBP** – okres, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać Jednostkowych Pożyczek z wykorzystaniem Wkładu Zamawiającego tj. ... miesięcy w ramach zamówienia podstawowego licząc od pierwszego dnia miesiąca następującego po dniu podpisania niniejszej Umowy; w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji, Okres Budowy Portfela ulega odpowiedniemu wydłużeniu proporcjonalnie do zwiększenia wartości Wkładu Zamawiającego, maksymalnie do ... miesięcy.
- 1.15 **Okres Rozliczenia Umowy** – okres, w którym Pośrednik Finansowy rozlicza się z Zamawiającym z wykonania Umowy i trwa od zakończenia OWP do dnia zaakceptowania przez Zamawiającego ostatniego Sprawozdania kwartalnego i ostatniego Raportu z Windykacji, przy czym nie dłużej niż 3 miesiące od zakończenia

kwartału, w którym zakończył się OWP.

- 1.16 **Okres Wygaszania Portfela lub OWP** – okres liczony od dnia następnego po dniu, w którym nastąpiła pierwsza wypłata całości lub tylko pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich Jednostkowych Pożyczek, trwający nie dłużej niż 84 (osiemdziesiąt cztery) miesiące od dnia następnego po dniu wypłaty ostatniej Jednostkowej Pożyczki wpisanej do Portfela Jednostkowych Pożyczek. Okres Wygaszania Portfela obejmuje całość czynności administracyjnych i technicznych w zakresie Jednostkowych Pożyczek, a w szczególności: obsługę spłat Jednostkowych Pożyczek, windykację, sprawozdawczość, monitoring spłat i zabezpieczeń, kontrolowanie Odbiorców Ostatecznych i archiwizowanie dokumentacji.
- 1.17 **Punkt Obsługi Klienta lub POK** – placówka (siedziba Wykonawcy, filia, oddział), w której Pośrednik Finansowy prowadzi obsługę stacjonarną, zlokalizowana na terenie województwa śląskiego, będąca w wyłącznej dyspozycji Wykonawcy i działająca od dnia, w którym Wykonawca rozpocznie przyjmowanie wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki co najmniej do czasu rozliczenia wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek przez Odbiorców Ostatecznych, we wszystkie Dni Robocze przez co najmniej 8 godzin dziennie;
- 1.18 **Portfel Jednostkowych Pożyczek lub PJP** – Jednostkowe Pożyczki udzielone w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Odbiorców Ostatecznych wpisane do Sprawozdania kwartalnego zgodnie z rozdz. II pkt 5 Załącznika nr 3 do Umowy.
- 1.19 **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr ZP/1/PN/2025 pn. „Wybór Pośrednika Finansowego w celu wdrożenia i zarządzania instrumentem finansowym „Fundusz inwestycji w młode talenty”.
- 1.20 **Pośrednik Finansowy** – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Zamawiającego do realizacji Umowy.
- 1.21 **Produkt Finansowy** – produkt finansowy szczegółowo opisany w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
- 1.22 **Pułap Szkodowości** – wyrażony procentowo maksymalny poziom relacji wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek w części stanowiącej Wkład Zamawiającego do wartości Wkładu Zamawiającego w zbudowanym portfelu Jednostkowych Pożyczek, pomniejszonego o wartość udzielonych Umorzeń wg stanu na Dzień Zakończenia Windykacji, nie większy niż ... %.
- 1.23 **PZP lub Ustawa PZP** - ustawa z dnia z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 z późn. zm.).
- 1.24 **Rachunek Bankowy Zamawiającego** – rachunek bankowy Zamawiającego przeznaczony do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy.
- 1.25 **Rachunki Bankowe Pośrednika Finansowego** – rachunki bankowe Pośrednika Finansowego wskazane w § 4 ust. 4 niniejszej Umowy oraz w Załączniku nr 2 do Umowy Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków, przeznaczone do realizacji operacji związanych z wykonaniem niniejszej Umowy.
- 1.26 **Specyfikacja Warunków Zamówienia lub SWZ** - dokument w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, zawierający warunki jakie powinien spełnić Wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w Ofercie oraz opis przedmiotu Zamówienia.
- 1.27 **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek w części Wkładu Zamawiającego pomniejszonego o wartość udzielonego Umorzenia, liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek w części Wkładu

- Zamawiającego do wartości zbudowanego portfela Jednostkowych Pożyczek w części Wkładu Zamawiającego określana wg stanu na Dzień Zakończenia Windykacji.
- 1.28 **Termin Rozliczenia** – ostatni dzień Okresu Rozliczenia Umowy.
 - 1.29 **Transza** – część łącznej sumy wypłat Pośrednikowi Finansowemu do wysokości Limitu Wkładu Zamawiającego, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków.
 - 1.30 **Umorzenie** – stanowi zwolnienie Odbiorcy Ostatecznego z obowiązku spłaty części kapitału Jednostkowej Pożyczki do wysokości 30% Wkładu Zamawiającego po spełnieniu warunków określonych w Umowie. Wartość pomocy de minimis udzielanej w formie umorzenia jest równa wartości tego umorzenia.
 - 1.31 **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Odbiorcą Ostatecznym w celu finansowania Zadania.
 - 1.32 **Umowa** – umowa zawarta pomiędzy Zamawiającym a Pośrednikiem Finansowym.
 - 1.33 **Umowa Powierzenia** – Umowa Powierzenia Zadań zawarta w dniu 17 kwietnia 2020 r. pomiędzy Województwem i Zamawiającym wraz ze zmianami, na mocy której Województwo powierzyło Zamawiającemu realizację zadań własnych.
 - 1.34 **Wkład Pośrednika Finansowego** lub **Wkład PF** – wkład finansowy, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Funduszu Produktu Finansowego, a następnie przekazać Odbiorcom Ostatecznym razem z Wkładem Zamawiającego w formie Jednostkowych Pożyczek; minimalny wkład finansowy Pośrednika Finansowego do każdej Jednostkowej Pożyczki wynosi 5 %.
 - 1.35 **Wkład Zamawiającego** lub **Wkład ŚFR** – wkład finansowy wnoszony przez Zamawiającego do „Funduszu inwestycji w młode talenty”.
 - 1.36 **Województwo** – Województwo Śląskie.
 - 1.37 **Wynagrodzenie** – wynagrodzenie Pośrednika Finansowego za realizację Umowy, obliczane i wypłacane na zasadach określonych w § 11 niniejszej Umowy oraz w Załączniku nr 2 do Umowy Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków.
 - 1.38 **Wytyczne** – zasady i instrukcje wydane przez Zamawiającego (i/lub Powierzającego) o charakterze wyjaśniającym, doprecyzowującym lub porządkowym mające zastosowanie do kwestii nieuregulowanych w niniejszej Umowie.
 - 1.39 **Zadanie** – przedsięwzięcie realizowane przez Odbiorcę Ostatecznego finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej przez Pośrednika Finansowego.
 - 1.40 **Zamówienie** - zamówienie w ramach Postępowania o udzielenie zamówienia.
 - 1.41 **Zasoby Zwrócone** – środki zwrócone z Jednostkowych Pożyczek od Odbiorców Ostatecznych należne Zamawiającemu w związku z wykorzystaniem Wkładu Zamawiającego, w tym zwroty kapitału i przychody z odsetek, a także wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach przez Pośrednika Finansowego.
2. Terminy zdefiniowane w ust. 1 niniejszego paragrafu posiadają to samo znaczenie we wszystkich Załącznikach do Umowy, o ile w treści Umowy lub Załącznika nie podano ich innego znaczenia.

§ 2

PRZEDMIOT I OGÓLNE ZASADY REALIZACJI UMOWY

1. Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną w postępowaniu przetargowym, Zamawiający powierza Pośrednikowi Finansowemu utworzenie i zarządzanie instrumentem finansowym „Fundusz inwestycji w młode talenty”, w ramach którego udzielane będą Odbiorcom Ostatecznym Jednostkowe Pożyczki oraz bezpłatne wsparcie merytoryczne.

2. Umowa określa, w szczególności:
 - 2.1 zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek,
 - 2.2 zasady udzielania wsparcia doradczego,
 - 2.3 zasady i warunki częściowego umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki,
 - 2.4 wskaźniki realizacji Umowy,
 - 2.5 zasady naliczania i wypłacania Pośrednikowi Finansowemu Wynagrodzenia,
 - 2.6 warunki naliczania kar umownych,
 - 2.7 zasady sprawozdawczości z realizacji Umowy,
 - 2.8 zasady i warunki zmiany Umowy.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji przedmiotu Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz w zgodzie z postanowieniami niniejszej Umowy z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności, jak również zgodnie z warunkami określonymi w Specyfikacji Warunków Zamówienia wraz z załącznikami, stanowiącej Załącznik nr 10 do Umowy, oraz zgodnie z Ofertą Pośrednika Finansowego, a także zgodnie z wytycznymi Zamawiającego i/lub Powierzającego.
4. W celu właściwego wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się utrzymywać przez cały okres jej realizacji Punkt Obsługi Klienta (POK), w którym Pośrednik Finansowy prowadzi obsługę stacjonarną, zlokalizowany na terenie województwa śląskiego, będący w wyłącznej dyspozycji Wykonawcy i działający od dnia, w którym Wykonawca rozpocznie przyjmowanie wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki co najmniej do czasu rozliczenia wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek przez Odbiorców Ostatecznych, we wszystkie Dni Robocze przez co najmniej 8 godzin dziennie, z odpowiednim personelem, warunkami lokalowymi, wyposażeniem technicznym oraz wsparciem administracyjnym i logistycznym, w zakresie w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, z uwzględnieniem minimalnych wymogów określonych w Specyfikacji Warunków Zamówienia oraz złożonej Ofercie.
5. Na potrzeby realizacji Umowy Pośrednik Finansowy opracuje, wdroży i będzie stosować regulamin udzielania pożyczek, zawierający regulacje dotyczące w szczególności, przeznaczenia pożyczki, podmiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę, sposobu złożenia wniosku o pożyczkę, terminów związanych z oceną wniosku i zawarciem umowy o pożyczkę, warunków udzielania pożyczek i umorzenia części Jednostkowej Pożyczki oraz zabezpieczenia jej spłaty.
6. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do stosowania przyjętego regulaminu udzielania pożyczek, a także metodologii oceny ryzyka niespłacenia pożyczki i polityki zabezpieczeń oraz innych wewnętrznych procedur gwarantujących realizację niniejszej Umowy zgodnie z jej postanowieniami oraz przepisami prawa oraz udostępnienia Jednostkowych Pożyczek Odbiorcom Ostatecznym nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy. Przez udostępnienie Jednostkowych Pożyczek należy rozumieć upublicznienie na stronie internetowej Wykonawcy informacji o rozpoczęciu przyjmowania wniosków od Odbiorców Ostatecznych oraz dostępnych do pobrania plików wniosku o udzielenie pożyczki, załączników i regulaminu udzielania pożyczek.
7. Pośrednik Finansowy w celu dotarcia z ofertą wsparcia do osób spełniających kryteria Odbiorców Ostatecznych będzie dążył do nawiązania współpracy z wszystkimi uczelniami wyższymi i ich filiami działającymi na terenie województwa śląskiego. O podjętych w tym zakresie działaniach i ich efektach Pośrednik Finansowy w Okresie Budowy Portfela będzie składał kwartalną informację w załączniku do Sprawozdania – Informacja dodatkowa.

8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się, że udostępniony Limit Wkładu Zamawiającego wykorzysta w sposób efektywny i przejrzysty, zgodnie z Umową oraz wymogami prawa.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji zamówienia z pomocą wskazanego w Ofercie zespołu, składającego się ze specjalistów posiadających wskazane w Specyfikacji Warunków Zamówienia, odpowiednie doświadczenie i kwalifikacje, dającego rękojmię realizacji przedmiotu Umowy na wymaganym przez Zamawiającego poziomie. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany osób wskazanych w Ofercie pod warunkiem, że nowe osoby (osoba) będą posiadały, co najmniej takie same doświadczenie i kwalifikacje niezbędne do wykonania zamówienia, jak osoby spełniające warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego wskazane w SWZ. Każda zmiana personalna w zespole realizującym zamówienie musi zostać w ciągu 7 Dni Roboczych od jej zaistnienia zgłoszona przez Pośrednika Finansowego Zamawiającemu. Zmiana osób wskazanych wyżej nie stanowi zmiany Umowy.
10. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do przeniesienia na inny podmiot swoich praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy bez pisemnej zgody Zamawiającego.

§ 3

UTWORZENIE I ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM INWESTYCJI W MŁODE TALENTY

1. Pośrednik Finansowy ze środków Wkładu Zamawiającego i Wkładu Pośrednika Finansowego utworzy „Fundusz inwestycji w młode talenty”, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki Odbiorcom Ostatecznym z zastrzeżeniem, że Wkład Pośrednika Finansowego do każdej Jednostkowej Pożyczki będzie nie mniejszy niż 5%.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do utworzenia „Funduszu inwestycji w młode talenty” z zachowaniem odrębności finansowej i księgowej pomiędzy środkami Wkładu Zamawiającego a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
3. Zamawiający zobowiązuje się do wniesienia do „Funduszu inwestycji w młode talenty” Wkładu Zamawiającego w kwocie **12 000 000,00 zł** (dwanaście milionów złotych) stanowiącej Limit Wkładu Zamawiającego w ramach zamówienia podstawowego, z zastrzeżeniem możliwości zwiększenia tej kwoty na zasadach określonych w § 6 niniejszej Umowy (prawo opcji).
4. Wniesienie Wkładu Zamawiającego, o którym mowa w ust. 3 następować będzie w transzach na zasadach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków oraz § 4 niniejszej Umowy.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do wniesienia do „Funduszu inwestycji w młode talenty” Wkładu Pośrednika Finansowego w kwocie nie mniejszej niż **631 578,95 zł** (słownie: sześćset trzydzieści jeden tysięcy pięćset siedemdziesiąt osiem złotych 95/100) z zastrzeżeniem, że w przypadku zwiększenia Wkładu Zamawiającego na zasadach określonych w § 6 niniejszej Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do proporcjonalnego zwiększenia Wkładu Pośrednika Finansowego.
6. Środki „Funduszu inwestycji w młode talenty” Pośrednik Finansowy przeznaczy na udzielanie pożyczek inwestycyjnych, inwestycyjno-obrotowych lub obrotowych Odbiorcom Ostatecznym zgodnie z Załącznikiem nr 1 Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty” z przeznaczeniem na rozpoczęcie działalności gospodarczej lub rozwój firmy, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 1.

§ 4 UDOSTĘPNIENIE LIMITU WKŁADU ZAMAWIAJĄCEGO

1. Na mocy niniejszej Umowy Zamawiający udostępnia Pośrednikowi Finansowemu środki do wysokości Limitu Wkładu Zamawiającego z przeznaczeniem na udzielanie przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek Odbiorcom Ostatecznym.
2. Przekazywanie środków z udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego przez Zamawiającego na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, o którym mowa w ust. 4 pkt 4.1. odbywa się na podstawie Wniosku o Wypłatę Transzy składanego przez Pośrednika Finansowego zgodnie z postanowieniami rozdz. III Załącznika nr 2 do Umowy.
3. Środki z Wkładu Zamawiającego zostaną Pośrednikowi Finansowemu wypłacone w 4 transzach w kwotach odpowiadających 25% udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego.
4. Na potrzeby realizacji Umowy, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe (Rachunki Bankowe Pośrednika Finansowego) w polskich złotych:
 - 4.1 Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego,
 - 4.2 Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek,
 - 4.3 Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
 - 4.4 Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi.
5. Rachunki, o których mowa w ust. 4 pkt 4.1 i 4.4 powinny być oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, co Pośrednik Finansowy powinien uwiarygodnić na żądanie Zamawiającego. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty powinna być przechowywana i przedstawiana Zamawiającemu na żądanie. Przychody z oprocentowania Wkładu Zamawiającego stanowią w całości przychód Zamawiającego zakwalifikowany do przychodów Zamawiającego z innych źródeł, o których mowa w rozdz. V pkt 2 Załącznika nr 2 do Umowy, podlegający przekazaniu na wskazany rachunek bankowy Zamawiającego.
6. Rachunki bankowe, o których mowa w ust. 4 pkt 4.2 i 4.3 są rachunkami przepływowymi, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przeprowadzania operacji na tych rachunkach niezwłocznie w celu utrzymywania salda 0,00 zł.
7. Koszty prowadzenia rachunków bankowych, o których mowa w niniejszym paragrafie ust. 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 Zamawiającego.

§ 5 OKRES REALIZACJI UMOWY

1. Termin wykonania Zamówienia bez uwzględnienia prawa opcji wynosi maksymalnie **...** **miesięcy** licząc od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, który nastąpi po podpisaniu Umowy. Na okres realizacji Umowy składają się:
 - 1.1 Okres Budowy Portfela – wynosi **...** **miesięcy** i liczony jest od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, który nastąpi po podpisaniu Umowy, w przypadku skorzystania przez

- Zamawiającego z prawa opcji, Okres Budowy Portfela ulega odpowiedniemu wydłużeniu proporcjonalnie do zwiększenia wartości Wkładu Zamawiającego.
- 1.2 Okres Wygaszania Portfela – okres liczony od dnia następnego po dniu, w którym nastąpiła pierwsza wypłata Jednostkowej Pożyczki lub tylko pierwszej transzy, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich Jednostkowych Pożyczek, trwający nie dłużej niż **84 miesiące** od dnia następnego po dniu wypłaty ostatniej Jednostkowej Pożyczki lub jej części (transzy).
 - 1.3 Okres Rozliczenia Umowy – okres, w którym Pośrednik Finansowy rozliczy się z Zamawiającym z wykonania Umowy i trwa od zakończenia OWP do dnia zaakceptowania przez Zamawiającego ostatniego Sprawozdania kwartalnego i ostatniego Raportu z Windykacji, przy czym nie dłużej niż **3 miesiące** od zakończenia kwartału, w którym zakończył się OWP.
2. Strony ustalają, że termin wykonania Umowy, o którym mowa powyżej może zostać skrócony w przypadku zakończenia Okresu Budowy Portfela i/lub Okresu Wygaszania Portfela w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 1 pkt 1.1 i 1.2 lub wydłużony w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji, maksymalnie o **... miesięcy**.

§ 6 PRAWO OPCJI

1. Zamawiający w trakcie realizacji Umowy ma prawo do skorzystania z prawa opcji na zasadach i warunkach określonych w PZP i niniejszej Umowie.
2. Zamawiający pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z prawa opcji, nie później niż w terminie do **... miesięcy**, licząc od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, który nastąpi po podpisaniu Umowy.
3. Realizując prawo opcji Zamawiający może udostępnić Pośrednikowi Finansowemu dodatkowe środki finansowe (Wkład Zamawiającego w ramach prawa opcji) do wysokości 100% Wkładu Zamawiającego wniesionego w ramach zamówienia podstawowego.
4. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji, jeżeli nie postanowiono inaczej, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowego Wkładu Zamawiającego wniesionego w związku ze skorzystaniem z prawa opcji w sposób analogiczny, a wskaźniki, o których mowa w § 9 ust. 1 Umowy są osiąmane przez Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wysokości dodatkowego Wkładu Zamawiającego wniesionego do „Funduszu inwestycji w młode talenty”.
5. Zamawiający ma prawo do skorzystania z prawa opcji w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:
 - 5.1 Zamawiający będzie dysponował środkami finansowymi w odpowiedniej wysokości, oraz
 - 5.2 Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę w zgodzie z jej postanowieniami, a na dzień skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji nie stwierdzono naruszeń Umowy określonych w § 21.
6. Wniesienie dodatkowego Wkładu Zamawiającego na podstawie prawa opcji może następować w transzach analogicznie, jak w ramach zamówienia podstawowego.
7. Środki objęte prawem opcji zostaną wpłacone przez Zamawiającego na Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego na analogicznych zasadach, jak w Załączniku nr 2 do Umowy Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków.
8. OBP na podstawie prawa opcji rozpoczyna się od dnia wskazanego w oświadczeniu Zamawiającego o skorzystaniu z prawa opcji.
9. W przypadku wniesienia przez Zamawiającego na podstawie prawa opcji dodatkowego

Wkładu Zamawiającego w kwocie niższej niż w ramach zamówienia podstawowego, OBP w ramach prawa opcji ulega proporcjonalnemu skróceniu.

10. Korzystając z prawa opcji Zamawiający może żądać od Pośrednika Finansowego:
 - 10.1 utworzenia nowych rachunków bankowych, wykorzystywanych odpowiednio do wymienionych w § 4 ust. 4,
 - 10.2 składania analogicznych, jak w zamówieniu podstawowym, ale odrębnych sprawozdań.
11. Skorzystanie z prawa opcji w części lub w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Zamawiającego. Nieskorzystanie przez Zamawiającego z prawa opcji nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.

§ 7

ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Parametry oraz warunki i zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek określone zostały w Załączniku nr 1 Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty” z zastrzeżeniem, że środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1.1 finansowanie wydatków niezwiązanych z przeznaczeniem określonym w Umowie Pożyczki,
 - 1.2 finansowanie wydatków pokrytych uprzednio z programów funduszy Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - 1.3 prefinansowania wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - 1.4 finansowanie inwestycji fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę,
 - 1.5 refinansowanie wydatków, które zostały poniesione przed dniem złożenia wniosku,
 - 1.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych,
 - 1.7 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu i innych form finansowania, z których korzysta Odbiorca Ostateczny,
 - 1.8 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
 - 1.9 finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - 1.10 finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 1.11 finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
 - 1.12 finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
 - 1.13 finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - 1.14 finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapewniania podmiotom ubiegającym się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki nieodpłatnego wsparcia merytorycznego w procesie ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie zakładania działalności gospodarczej i przygotowania wniosku o pożyczkę, a także w okresie trwania umowy

pożyczki w formie bezpłatnych indywidualnych konsultacji w warunkach stacjonarnych lub online w umówionych terminach w przedmiocie prawnych uwarunkowań prowadzenia przedsiębiorstwa, zasad rachunkowości, strategii rozwoju i pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania. W tym celu Pośrednik Finansowy stworzy zespół doradców składający się z osób o następujących kompetencjach: radca prawny, doradca podatkowy i doradca biznesowy zgodnie z warunkami określonymi w Dziale 7 SWZ pkt 7.1.4) a) (Załącznik nr 10 do Umowy). Pośrednik Finansowy zapewni dostępność bezpłatnych usług doradczych co najmniej na poziomie 8 godzin miesięcznie na każdą z usług świadczonych przez radcę prawnego lub doradcę podatkowego lub doradcę biznesowego, razem 24 godziny miesięcznie przypadające na wszystkich uprawnionych Odbiorców Ostatecznych, przy czym uprawnionym do skorzystania z usług doradczych jest każdy Odbiorca Ostateczny od momentu złożenia wniosku o pożyczkę do upływu 48 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.

3. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać w szczególności:
 - 3.1 kwotę wnioskowanej pożyczki,
 - 3.2 miejsce prowadzonej działalności gospodarczej,
 - 3.3 rodzaj działalności gospodarczej (PKD),
 - 3.4 opis przedsięwzięcia i harmonogram wydatków,
 - 3.5 prognozowane efekty ekonomiczne przedsięwzięcia,
 - 3.6 proponowaną formę zabezpieczenia spłaty wnioskowanej pożyczki,
 - 3.7 oświadczenia wnioskodawcy o spełnieniu warunków dla Odbiorców Ostatecznych określonych w Załączniku nr 1 Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty” (zweryfikowane przez Pośrednika Finansowego w ramach oceny wniosku o pożyczkę dokumentem potwierdzającym tożsamości i wiek, zaświadczeniem z uczelni potwierdzającym status studenta lub dyplomem ukończenia studiów),
 - 3.8 oświadczenie wnioskodawcy o wcześniejszym nieuzyskaniu oraz nieubieganiu się przez wnioskodawcę o inne środki publiczne przeznaczone na ten sam cel,
 - 3.9 inne informacje, oświadczenia i załączniki standardowo wymagane od wnioskodawców ubiegających się o pożyczki dotyczące m.in. wyników finansowych, zadłużenia, stanu majątkowego wnioskodawcy, niezalegania z zobowiązaniami publicznoprawnymi, otrzymaną pomocą de minimis.
4. Wybór Odbiorców Ostatecznych dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
5. Po pozytywnym zweryfikowaniu wniosku o pożyczkę Pośrednik Finansowy zawiera Umowę Pożyczki z MŚP w imieniu własnym, z uwzględnieniem wymogów zgodnych z Metryką produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty” (Załącznik nr 1) oraz wymagań określonych w niniejszej Umowie.
6. Pośrednik Finansowy na podstawie zawartych Umów Pożyczki wypłaca Odbiorcom Ostatecznym Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Zamawiającego oraz Wkładem Pośrednika Finansowego wyłącznie w Okresie Budowy Portfela z rachunku bankowego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 4.2.
7. Oprocentowanie Jednostkowych Pożyczek.
 - 7.1 Warunki preferencyjne:
 - 7.1.1 oprocentowanie stałe przez cały okres spłaty w wysokości 1,00%, zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis,
 - 7.1.2 odsetki umowne oraz za opóźnienie i inne należności z tytułu Jednostkowych Pożyczek stanowią przychód Zamawiającego i Pośrednika Finansowego

w proporcjach odpowiadających wkładom finansowym do Jednostkowych Pożyczek.

7.2 Warunki rynkowe:

7.2.1 oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki stałe lub zmienne zgodnie z wyborem Odbiorcy Ostatecznego we wniosku o udzielenie pożyczki według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych,

7.2.2 odsetki umowne oraz za opóźnienie i inne należności z tytułu Jednostkowych Pożyczek stanowią przychód Zamawiającego i Pośrednika Finansowego w proporcjach odpowiadających wkładom finansowym do Jednostkowych Pożyczek.

7.3 W przypadku braku spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki w terminach określonych w Umowie Pożyczki, Odbiorca Ostateczny zapłaci za czas opóźnienia odsetki ustawowe za opóźnienie, obliczone zgodnie z postanowieniami art. 481 § 2 Kodeksu Cywilnego.

8. W przypadku niespełnienia przez Odbiorcę Ostatecznego jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
9. Obligatoryjnym zabezpieczeniem każdej Jednostkowej Pożyczki jest weksel in blanco. Dodatkowe zabezpieczenia ustanawiane są po przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego analizie ryzyka niespłacenia pożyczki, zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodyką oceny wniosków oraz polityką zabezpieczeń spłaty pożyczki.
10. Pośrednik Finansowy poza odsetkami nie może pobierać od Odbiorcy Ostatecznego żadnych opłat od udzielonej Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, że koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki ponosi Odbiorca Ostateczny.
11. Pośrednik Finansowy nie może udzielać Jednostkowych Pożyczek ze środków należnych Zamawiającemu pochodzących ze spłat wcześniej udzielonych Jednostkowych Pożyczek.
12. Zakaz opisany w ust. 11 nie dotyczy zwrotów środków z przyczyn opisanych w ust. 16 pkt 16.6.
13. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Odbiorcy Ostatecznemu nie więcej niż dwóch pożyczek z zastrzeżeniem, że łączna ich wartość nie przekroczy 300 000,00 zł.
14. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do udostępnienia Zamawiającemu i/lub Powierzającemu oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących wykonywania Umowy, w szczególności dokumentów dotyczących wykorzystania środków Jednostkowych Pożyczek przez Odbiorcę Ostatecznego zgodnie z ich przeznaczeniem. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego przedłożenia Zamawiającemu na każde żądanie:
 - 14.1 obowiązujących u Pośrednika Finansowego procedur dotyczących:
 - 14.1.1 zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek,
 - 14.1.2 metodologii oceny ryzyka kredytowego wraz z polityką akceptowalnych zabezpieczeń,
 - 14.1.3 zasad tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących,
 - 14.1.4 procedur opisujących mechanizmy kontrolne,
 - 14.1.5 procedur związanych z monitorowaniem Jednostkowych Pożyczek.
 - 14.2 Zamawiający zastrzega sobie prawo zgłaszania do dokumentów wskazanych w pkt 14.1.1 i 14.1.2 uzasadnionych zastrzeżeń, które Pośrednik Finansowy winien

uwzględnić.

15. Ciężar dowodu, że przedmiot Jednostkowej Pożyczki spełnia warunki określone w niniejszej Umowie, w tym w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, leży po stronie Pośrednika Finansowego.
16. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby każda Umowa Pożyczki zawierana z Odbiorcami Ostatecznymi, obejmowała postanowienia w zakresie:
 - 16.1 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności,
 - 16.2 zapewnienia, że Zadanie nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
 - 16.3 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Zadaniem,
 - 16.4 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do zwrotu całości wypłaconej kwoty z tytułu pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki,
 - 16.5 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do udokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem w określonym terminie, w postaci faktur z dowodami zapłaty lub innych równoważnych dokumentów księgowych wystawionych po dacie wpływu wniosku o pożyczkę do Pośrednika Finansowego,
 - 16.6 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do zwrotu wypłaconych Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami w wyznaczonym przez Pośrednika Finansowego terminie nie dłuższym niż 10 Dni Roboczych od doręczenia wezwania do zapłaty na rachunek bankowy określony w § 4 ust. 4 pkt 4.2 w przypadku ustalenia, że Odbiorca Ostateczny:
 - 16.6.1 nie wykorzystał części lub całości Jednostkowej Pożyczki,
 - 16.6.2 wydatkował nieprawidłowo część lub całość Jednostkowej Pożyczki,
 - 16.7 podwyższenia oprocentowania środków podlegających zwrotowi z przyczyn opisanych pkt 16.6 w przypadku Jednostkowej Pożyczki udzielonej na warunkach preferencyjnych do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Odbiorcy Ostatecznego na dzień zawarcia Umowy Pożyczki z mocą od początku okresu finansowania,
 - 16.8 określenia maksymalnej kwoty umorzenia stanowiącej 30% Wkładu Zamawiającego w kapitale Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem treści § 8 ust. 3 oraz warunków, jakie musi spełnić Odbiorca Ostateczny w celu uzyskania Umorzenia, w tym wymagań formalnych wniosku o umorzenie części kapitału Jednostkowej Pożyczki,
 - 16.9 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków ze środków Jednostkowej Pożyczki z wydatkami z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - 16.10 zapewnienie realizacji § 15 ust. 6,
 - 16.11 uprawnień przyznanych Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Zamawiającemu przeciwko Odbiorcy Ostatecznemu w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Odbiorcę Ostatecznego niezgodnie z Umową Pożyczki,
 - 16.12 postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Odbiorców Ostatecznych,
 - 16.13 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Odbiorcę Ostatecznego, z zastrzeżeniem możliwości

- przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Odbiorcy Ostatecznego,
- 16.14 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu lub Powierzającemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy,
- 16.15 przestrzegania Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego,
- 16.16 skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy w stosunku do obowiązywania Umów Pożyczek, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy Pożyczki przechodzą odpowiednio na Zamawiającego lub podmiot przez niego wskazany, z zachowaniem proporcji wynikających z Wkładu Zamawiającego,
- 16.17 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do poddania się czynnościom kontrolnym przeprowadzanym przez Pośrednika Finansowego lub upoważnione podmioty w związku z realizacją Umowy Pożyczki, w szczególności w zakresie wydatkowania środków pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz pod kątem spełnienia warunków umorzenia części Jednostkowej Pożyczki,
- 16.18 zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu lub Powierzającemu, danych niezbędnych do przeprowadzania badań i ewaluacji oraz sprawozdawczości.
17. Jednostkowe Pożyczki na warunkach preferencyjnych udzielane są zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania jej wartości, zgłaszania faktu jej udzielenia, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do odpowiednich instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie zobowiązującymi przepisami prawa.
18. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany udokumentować Zamawiającemu na każde jego żądanie wykonanie czynności opisanych w ust. 17 powyżej.
19. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Zamawiającego o wszelkich stwierdzonych przypadkach Naruszenia, jak również innych nieprawidłowościach, mających lub mogących mieć wpływ na prawidłową realizację niniejszej Umowy oraz zobowiązań Odbiorcy Ostatecznego, wynikających z Umowy o udzielenie Pożyczki.
20. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach, przedstawić Zamawiającemu szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć przeciwko Pośrednikowi Finansowemu i które w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować przypadek Naruszenia lub wywrzeć Istotny Negatywny Wpływ.
21. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany powiadomić Zamawiającego o każdym Naruszeniu oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o jego zaistnieniu.

§ 8

UMORZENIE CZĘŚCI KAPITAŁU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Pośrednik Finansowy na wniosek Odbiorcy Ostatecznego może umorzyć do 30% Wkładu

Zamawiającego w Jednostkowej Pożyczce, jeżeli Odbiorca Ostateczny spełni łącznie następujące warunki:

- 1.1 Odbiorca Ostateczny wykorzystał środki z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Pożyczki, a Pośrednik Finansowy potwierdził ten fakt po przeprowadzeniu weryfikacji wydatków,
- 1.2 Odbiorca Ostateczny prowadził działalność gospodarczą na obszarze województwa śląskiego nieprzerwanie (bez zawieszenia działalności) przez 24 miesiące od dnia podpisania Umowy Pożyczki,
- 1.3 w dniu podejmowania decyzji przez Pośrednika Finansowego o przyznaniu Umorzenia Odbiorca Ostateczny nie będzie zalegał ze spłatą rat Jednostkowej Pożyczki.
2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do weryfikacji wniosku Odbiorcy Ostatecznego o Umorzenie przez przeprowadzenie kontroli na zasadach określonych w § 15 ust. 7, pod kątem oceny spełnienia przez Odbiorcę Ostatecznego warunków określonych w ust. 1 niniejszego paragrafu.
3. W ramach udokumentowania weryfikacji wniosku o Umorzenie, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przechowywania dla celów dowodowych co najmniej:
 - 3.1 wniosku Odbiorcy Ostatecznego o umorzenie części kapitału Jednostkowej Pożyczki,
 - 3.2 kopii faktur lub dokumentów równoważnych oraz dowodów zapłaty potwierdzonych za zgodność z oryginałem, potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Pożyczki,
 - 3.3 zestawienia tabelarycznego dokumentów wymienionych w pkt 3.2 zawierającego: nazwę dokumentu, numer, datę wystawienia, przedmiot transakcji, kwotę i datę zapłaty,
 - 3.4 podpisanego przez upoważnione osoby protokołu kontroli zawierającego, co najmniej: datę i miejsce kontroli, imiona i nazwiska osób przeprowadzających kontrolę, nazwę kontrolowanego Odbiorcy Ostatecznego, zakres kontroli, ustalenia kontroli, ewentualne wnioski pokontrolne oraz dowody potwierdzające zrealizowanie zaleceń pokontrolnych,
 - 3.5 dowodów potwierdzających spełnienie warunku określonego w § 8 ust. 1 pkt 1.2 (np. zaświadczenie z CEIDG, odpis z KRS),
 - 3.6 dokumentu potwierdzającego niezaleganie ze spłatą rat Jednostkowej Pożyczki,
 - 3.7 dokumentu potwierdzającego podjęcie przez właściwy organ Pośrednika Finansowego decyzji o umorzeniu lub odmowie umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
4. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Zamawiającego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do Wkładu Zamawiającego na dzień dokonania Umorzenia.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis, która może być udzielona na warunkach określonych w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis
6. Odbiorca Ostateczny uzyskuje prawo do otrzymania pomocy de minimis z tytułu Umorzenia na podstawie zawartej Umowy Pożyczki z domniemaniem przyznania pomocy w wysokości maksymalnej, tj. 30% Wkładu Zamawiającego. Późniejsza odmowa Umorzenia przez Pośrednika Finansowego z powodu niespełnienia warunków Umorzenia przez Odbiorcę Ostatecznego lub wystąpienie przypadków opisanych w ust. 11 skutkuje obowiązkiem niezwłocznego dokonania przez Pośrednika Finansowego odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis. Niezależnie od powyższego Pośrednik Finansowy dokona korekty udzielonej pomocy w każdym innym przypadku zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
7. Dniem udzielenia pomocy de minimis jest dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
8. Wartość pomocy publicznej de minimis stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

9. W przypadku umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki udzielonej na warunkach preferencyjnych wartość udzielonej pomocy de minimis stanowi kwota wynikająca z sumy ekwiwalentu dotacji brutto z tytułu preferencyjnego oprocentowania Jednostkowej Pożyczki oraz Umorzenia.
10. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy de minimis, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
11. W przypadku gdy:
 - 11.1 nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 11.2 Odbiorca Ostateczny nie wykorzysta części środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 11.3 Pośrednik Finansowy stwierdzi, że część środków z Jednostkowej Pożyczki nie została wydana zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Pożyczki,kwota Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej zgodnie z przeznaczeniem.
12. W przypadkach określonych w ust. 11 pkt 11.2 i 11.3 Umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Odbiorcę Ostatecznego niewykorzystanej lub nieprawidłowo wydatkowanej części Jednostkowej Pożyczki.
13. W związku z Umorzeniem Pośrednik Finansowy przygotowuje i przekazuje Odbiorcy Ostatecznemu nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
14. Maksymalny udział środków na Umorzenia w udostępnionym Pośrednikowi Finansowemu Limicie Wkładu Zamawiającego wynosi 3 600 000,00 zł.

§ 9

WSKAŹNIKI REALIZACJI UMOWY

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do osiągnięcia łącznie następujących wskaźników:
 - 1.1 wykorzystania co najmniej 30% udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela,
 - 1.2 wykorzystania 100% udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego do zakończenia Okresu Budowy Portfela,
 - 1.3 wsparcia Odbiorców Ostatecznych w ramach zamówienia podstawowego w ilości nie mniejszej niż 60 (sześćdziesiąt) przez udzielenie im Jednostkowych Pożyczek zgodnie z Metryką produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty” i na zasadach określonych w Umowie; w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji, wskaźnik ulega zwiększeniu proporcjonalnie do zwiększenia Wkładu Zamawiającego, przy czym w przypadku wystąpienia wartości ułamkowej, wartość wskaźnika zaokrąglana jest do jedności w dół.
2. Brak wykonania wskaźników opisanych w ust. 1 uprawnia Zamawiającego do zastosowania kar umownych opisanych w § 12.

§ 10

MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do regularnej sprawozdawczości umożliwiającej Zamawiającemu weryfikację prawidłowości realizacji Umowy oraz monitorowanie postępu w budowie i wygaszaniu Portfela Jednostkowych Pożyczek.
2. Tryb, forma, terminy oraz zakres procedur sprawozdawczych określony został

w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy (Procedura Sprawozdawcza).

§ 11

WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. W ramach zamówienia podstawowego z tytułu realizacji niniejszej Umowy Wykonawcy będzie przysługiwać Wynagrodzenie nie większe niż (słownie:) zł brutto, które stanowi iloczyn wyrażonej procentowo stawki, zaoferowanej przez Wykonawcę w postępowaniu o zamówienie publiczne tj. ... % oraz Limitu Wkładu Zamawiającego, który w zakresie zamówienia podstawowego wynosi 12 000 000,00 zł. Wynagrodzenie należne Wykonawcy wypłacane będzie kwartalnie (zgodnie z kwartałami kalendarzowymi) z zastrzeżeniem zapisów ust. 2 niniejszego paragrafu, z dołu, w oparciu o składane przez Wykonawcę dokumenty.
2. Wynagrodzenie powiązane jest z wynikami we wdrażaniu Produktu Finansowego i jest podzielone na trzy składowe:
 - 2.1 wynagrodzenie za wyniki w kwartale sprawozdawczym w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynoszące $0,6 \times (\dots \%) \times$ wartość Wkładu Zamawiającego wypłaconego na rzecz Odbiorców Ostatecznych z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Pożyczek zawartych w Okresie Budowy Portfela;
 - 2.2 wynagrodzenie za wyniki w kwartale sprawozdawczym w zwrocie przez Odbiorców Ostatecznych środków finansowych zaangażowanych w Jednostkowe Pożyczki, w wysokości $0,4 \times (\dots \%) \times$ wartość Wkładu Zamawiającego zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
 - 2.3 wynagrodzenie za wyniki w kwartale sprawozdawczym w częściowym umorzeniu Jednostkowych Pożyczek w wysokości $0,4 \times (\dots \%) \times$ kwota Umorzenia.
3. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji wartość Wynagrodzenia wypłaconego Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji Zamówienia wynikającego z prawa opcji nie może przekroczyć kwoty [.....] zł.
4. Końcowe rozliczenie Wynagrodzenia z tytułu wykonania niniejszej Umowy nastąpi na podstawie zaakceptowanego przez Zamawiającego ostatniego Sprawozdania w ramach Umowy. Wypłata rozliczonego w ten sposób Wynagrodzenia, jak również końcowe uregulowanie wszelkich roszczeń wynikających z Umowy nastąpi nie później niż do dnia zakończenia Umowy. Do weryfikacji przez Zamawiającego ostatniego Sprawozdania w ramach Umowy stosuje się analogicznie zasady określone dla weryfikacji Dokumentów Sprawozdawczych, o których mowa w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy (Procedura Sprawozdawcza).
5. Pośrednik Finansowy składa do Zamawiającego fakturę VAT do 15 dni od dnia zaakceptowania przez Zamawiającego Sprawozdania zgodnie z procedurą określoną w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy (Procedura Sprawozdawcza). Zapłata nastąpi w terminie do 20 dni od dnia doręczenia Zamawiającemu przez Pośrednika Finansowego prawidłowo sporządzonej faktury VAT.
6. Zapłata nastąpi na wskazany na fakturze rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, a za dzień zapłaty uznaje się dzień obciążenia Rachunku Bankowego Zamawiającego.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do skorygowania wynagrodzenia Wykonawcy przysługującego za Okres Budowy Portfela w przypadku wykreślenia Jednostkowej Pożyczki z Portfela Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela lub po Okresie Budowy Portfela z powodu niespełniania przez Jednostkowe Pożyczki warunków określonych w niniejszej Umowie wraz z Załącznikami.
8. Kwota Wynagrodzenia z tytułu realizacji niniejszej Umowy po upływie 12 miesięcy od dnia

jej zawarcia ulega waloryzacji na wniosek Wykonawcy, w przypadku zmiany:

- 8.1 stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
- 8.2 wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- 8.3 zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
- 8.4 zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

§12 KARY UMOWNE

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Zamawiającego kar umownych w przypadku:
 - 1.1 niewykonania wskaźnika określonego w § 9 ust. 1 pkt 1.1 - Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2 % od różnicy pomiędzy określoną kwotą odpowiadającą 30% Limitu Wkładu Zamawiającego, a faktycznie wykorzystanym Limitem Wkładu Zamawiającego przed upływem połowy OBP; w przypadku dotyczącym wyłącznie Pośrednika Finansowego, który w postępowaniu o zamówienie publiczne nie zadeklarował skrócenia OBP, ale zrealizował wskaźnik na poziomie min. 80%, Zamawiający może obniżyć wysokość wskazanej kary lub odstąpić od jej naliczenia,
 - 1.2 niewykonania wskaźnika określonego w § 9 ust. 1 pkt 1.2 - Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 2% od różnicy pomiędzy udostępnionym Limitem Wkładu Zamawiającego, a faktycznie wykorzystanym Limitem Wkładu Zamawiającego w OBP; w przypadku dotyczącym wyłącznie Pośrednika Finansowego, który w postępowaniu o zamówienie publiczne nie zadeklarował skrócenia OBP, ale zrealizował wskaźnik na poziomie min. 80%, Zamawiający może obniżyć wysokość wskazanej kary lub odstąpić od jej naliczenia,
 - 1.3 niewykonania wskaźnika określonego w § 9 ust. 1 pkt 1.3 - Pośrednik Finansowy zapłaci karę w wysokości 500,00 zł za każdy przypadek stanowiący różnicę pomiędzy docelową wartością wskaźnika wspartych Odbiorców Ostatecznych a wartością faktycznie osiągniętą; Zamawiający może odstąpić od nałożenia przedmiotowej kary finansowej lub zmniejszyć jej rozmiar, jeżeli Pośrednik Finansowy zrealizował wskaźnik na poziomie min. 80% przy jednoczesnym pełnym wykorzystaniu udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego,
 - 1.4 rozwiązania lub odstąpienia od Umowy przez którąkolwiek ze Stron z przyczyn leżących po stronie Pośrednika Finansowego w wysokości 3% udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego,
 - 1.5 niedotrzymania przez Pośrednika Finansowego terminu dostarczenia Sprawozdania kwartalnego, Raportu z Windykacji lub niedotrzymania przez Pośrednika Finansowego terminu dostarczenia korekty Sprawozdania kwartalnego, o których mowa w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy (Procedura Sprawozdawcza); Zamawiający może zażądać od Pośrednika Finansowego zapłaty kary umownej w wysokości 500,00 zł za każdy dzień zwłoki; kara naliczana będzie od dnia następującego po dniu, w którym Pośrednik Finansowy miał dostarczyć Sprawozdanie kwartalne lub Raport z Windykacji do dnia

- faktycznego jego dostarczenia; w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykaże, iż niewykonanie wyżej wskazanego obowiązku w umownym terminie nastąpiło z przyczyn niezależnych od Pośrednika Finansowego, Zamawiający może obniżyć wysokość wskazanej kary umownej lub odstąpić od jej naliczenia,
- 1.6 opisanym w § 15 ust. 10 niniejszej Umowy z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia osób wykonujących wskazane w SWZ czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości 500,00 zł za każdy dzień niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę powyższego wymogu,
 - 1.7 wskazania w Umowie Pożyczki innego rachunku do spłat pożyczki przez Odbiorcę Ostatecznego niż określony w § 4 ust. 4 pkt 4.3 w wysokości 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek,
2. Maksymalna wysokość kar umownych, których może dochodzić Zamawiający, wynosi 30% kwoty określonej w § 11 ust. 1.
 3. Jeżeli kara umowna nie pokryje w pełnej wysokości poniesionej przez Zamawiającego szkody, Zamawiający może dochodzić odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych do pełnej wysokości poniesionej szkody.
 4. Na naliczone kary umowne Zamawiający wystawi Pośrednikowi Finansowemu notę księgową. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty należności z tytułu kar umownych w terminie 20 Dni Roboczych od dnia doręczenia noty. W przypadku braku zapłaty kar umownych w terminie określonym w zdaniu pierwszym, Pośrednik Finansowy upoważnia Zamawiającego do potrącenia należnej kary umownej z przysługującego Pośrednikowi Finansowemu Wynagrodzenia.
 5. Kary umowne są od siebie niezależne i stają się wymagalne z chwilą zaistnienia podstaw do ich naliczenia.

§ 13 WINDYKACJA I SZKODOWOŚĆ

1. Pośrednik Finansowy prowadzi i jest odpowiedzialny za działania windykacyjne prowadzone w imieniu i na rzecz Zamawiającego.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia od Odbiorców Ostatecznych z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, Zamawiającemu lub Powierzającemu, które powstały w związku z Umową.
3. Obowiązek wskazany w ust. 2 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń, chyba, że Zamawiający, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku.
4. Straty wynikające z udzielonych Jednostkowych Pożyczek z zastrzeżeniem zapisów w ust. 7 i 8 niniejszego paragrafu, ponoszone są proporcjonalnie do udziału kapitałowego w Jednostkowej Pożyczce, zgodnie z zasadą *pari passu*.
5. Odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty proporcjonalnie obniżają straty poniesione przez udziałowców kapitałowych Jednostkowych Pożyczek zgodnie z zasadą *pari passu*, z wyłączeniem kapitału pokrytego ze środków własnych Pośrednika Finansowego w przypadku przekroczenia Pułapu Szkodowości, o czym mowa w ust. 9 poniżej.

6. Szczegółowe zasady prowadzenia czynności windykacyjnych przez Pośrednika Finansowego zostały określone w treści Procedury Windykacyjnej stanowiącej Załącznik nr 8 do Umowy.
7. Pułap Szkodowości dla Wkładu Zamawiającego wynosi nie więcej niż ...% wypłaconego Odbiorcom Ostatecznym Limitu Wkładu Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach z wyłączeniem środków Jednostkowych Pożyczek, które uległy Umorzeniu.
8. Wykorzystanie Pułapu Szkodowości, określonego w ust. 7 powyżej, obliczane jest na Dzień Zakończenia Windykacji w Okresie Rozliczenia Umowy.
9. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 7 i 8, Zamawiający wezwie Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia ze środków własnych różnicy pomiędzy stwierdzoną Szkodowością a Pułapem Szkodowości w terminie 15 Dni Roboczych od otrzymania wezwania.
10. Obowiązek wskazany w ust. 2 powyżej spoczywać będzie na Pośredniku Finansowym również po Dniu Zakończenia Windykacji w przypadku zawarcia stosownego porozumienia lub udzielenia stosownego pełnomocnictwa, określającego obowiązki Pośrednika Finansowego w zakresie dochodzenia roszczeń Zamawiającego od Odbiorców Ostatecznych.

§ 14

ZABEZPIECZENIE UMOWY

1. Zabezpieczeniem niniejszej Umowy są łącznie:
 - 1.1 pełnomocnictwa Zamawiającego do Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego, o których mowa w § 4 ust. 4,
 - 1.2 cesja praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Ostatecznych na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami Pożyczki i umowami zabezpieczeń, zawarta pod warunkiem zawieszającym, zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 5 do niniejszej Umowy,
 - 1.3 weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową według wzoru określonego w Załączniku nr 4 do niniejszej Umowy.
2. Zamawiający ma prawo w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, innego niż wymienione w ust. 1. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 15 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony.
3. Niedochowanie obowiązku ustanowienia zabezpieczenia w terminie 15 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy lub w innym terminie uzgodnionym przez Strony, będzie stanowiło podstawę do odmowy wniesienia przez Zamawiającego Wkładu Zamawiającego lub rozwiązania Umowy bez roszczeń w tym zakresie ze strony Pośrednika Finansowego.

§ 15

KONTROLA I AUDYT

1. W ramach realizacji Umowy Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poddać się kontroli lub audytowi Zamawiającego, Powierzającego lub podmiotu przez nich wskazanego w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 10 lat od jej zakończenia lub rozwiązania oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Zamawiający przewiduje przeprowadzenie co najmniej jednej kontroli w czasie trwania

- Umowy. O terminie kontroli Pośrednik Finansowy zostanie każdorazowo powiadomiony.
3. Kontrola może być przeprowadzona w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wykonaniem niniejszej Umowy, przy czym Zamawiający zastrzega możliwość przeprowadzenia kontroli na otrzymanych od Pośrednika Finansowego dokumentach w siedzibie Zamawiającego.
 4. W ramach prowadzonej kontroli Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić m.in.:
 - 4.1 wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację niniejszej Umowy przez cały okres ich przechowywania oraz możliwość tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - 4.2 dostęp w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca wewnętrznych procedur działania Pośrednika Finansowego oraz Jednostkowych Pożyczek,
 - 4.3 obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej Umowy.
 5. Kontroli Zamawiającego podlegać będzie w szczególności:
 - 5.1 przestrzeganie wewnętrznych procedur Pośrednika Finansowego m.in. w zakresie analizy ryzyka przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki, prowadzenia wyodrębnionej ewidencji; monitorowanie realizacji przeznaczenia udzielonych Jednostkowych Pożyczek, monitorowanie spłat Jednostkowych Pożyczek, monitorowanie zabezpieczeń Jednostkowych Pożyczek,
 - 5.2 dochowanie przez Pośrednika Finansowego obowiązków wynikających z Umowy w tym obowiązków gromadzenia i przechowywania dokumentów oraz obowiązków w zakresie informacji i promocji,
 - 5.3 udzielanie Jednostkowych Pożyczek zgodnie z niniejszą Umową, w tym zapisami Załącznika nr 1,
 - 5.4 prawidłowość przyznawania umorzeń kapitału,
 - 5.5 zgodność danych i informacji zawieranych w Dokumentacji Sprawozdawczej z dokumentacją źródłową.
 6. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić w Umowach Pożyczki, aby Odbiorca Ostateczny wyraził zgodę na poddanie się kontroli przeprowadzanej przez Pośrednika Finansowego, Zamawiającego lub Powierzającego, w tym wstęp na teren i dostęp do dokumentów Odbiorcy Ostatecznego w zakresie związanym z realizowaną Umową.
 7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania udokumentowanych kontroli u Odbiorców Ostatecznych w celu potwierdzenia prawidłowości wywiązywania się z obowiązków umownych Odbiorcy Ostatecznego.
 - 7.1 miejscem przeprowadzenia kontroli może być siedziba/oddział Pośrednika Finansowego (kontrola zza biurka), siedziba/oddział Odbiorcy Ostatecznego lub każde inne miejsce bezpośrednio lub pośrednio związane z realizowanym Zadaniem,
 - 7.2 wyboru miejsca i zakresu kontroli dokonuje Pośrednik Finansowy,
 - 7.3 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia kontroli w liczbie nie mniejszej niż liczba przyjętych wniosków o umorzenie części kapitału Jednostkowych Pożyczek oraz w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na wystąpienie nieprawidłowości w realizacji Umowy Pożyczki, a także na wniosek Zamawiającego lub Powierzającego,
 - 7.4 każda kontrola powinna zostać udokumentowana protokołem kontroli,
 - 7.5 w przypadku, gdy protokół kontroli zawiera zalecenia pokontrolne, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania i egzekwowania ich realizacji oraz dokumentowania tych czynności,
 - 7.6 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przechowywania wszelkiej dokumentacji

- związanej z przeprowadzonymi kontrolami w terminie zgodnym z § 17 Umowy,
8. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w SWZ czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - 8.1 żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 8.2 żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - 8.3 przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
 9. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie (nie krótszym niż 2 Dni Robocze) Wykonawca przedłoży Zamawiającemu dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w SWZ czynności w trakcie realizacji zamówienia.
 10. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w SWZ czynności.
 11. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
 12. Odmowa poddania się kontroli, niewdrożenie we wskazanym terminie zaleceń pokontrolnych może stanowić przesłankę do rozwiązania Umowy przez Zamawiającego bez zachowania okresu wypowiedzenia.

§ 16

INFORMACJA I PROMOCJA

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 6 do niniejszej Umowy (Obowiązki informacyjno-promocyjne Pośrednika Finansowego).
2. Koszty realizacji obowiązków informacyjno-promocyjnych ponosi Pośrednik Finansowy w ramach Wynagrodzenia.

§ 17

ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy, łącznie z dokumentami, o których mowa w § 7 ust. 14 Umowy, co najmniej 10 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania.
2. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
3. Dokumenty przechowuje się w sposób zapewniający dostępność, poufność i bezpieczeństwo, zapewniając właściwą ścieżkę audytu w miejscu wskazanym przez Pośrednika Finansowego.

4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Zamawiającego o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji, jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 18

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. W związku z realizacją Umowy Pośrednik Finansowy będzie odrębnym administratorem danych osobowych.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do udostępniania Zamawiającemu, jak i Powierzającemu, danych osobowych Odbiorców Ostatecznych w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy, w celu umożliwienia budowania zbioru danych, wykonywania oraz zamawiania analiz, strategii, w tym w zakresie zapotrzebowania MŚP na finansowanie, oceny skutków wykonywania niniejszej Umowy, w tym oceny wpływu Umowy na sytuację gospodarczą Województwa, kontroli i monitoringu oraz realizacji innych uprawnień wynikających z niniejszej Umowy.
3. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji niniejszej Umowy oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z rozporządzeniem 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 zwanym dalej RODO.
4. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Zamawiającego, Powierzającego oraz podmiot przez nich wskazany swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich osób fizycznych, których dane osobowe będzie przetwarzać w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy, a w szczególności od Odbiorców Ostatecznych oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa oraz do przekazywania wskazanym wyżej osobom informacji, o których mowa w art. 13 i 14 RODO. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją niniejszej Umowy, a także z realizacją polityki rozwoju.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie niniejszego paragrafu dotyczące Odbiorców Ostatecznych zostały także zawarte w Umowach Pożyczki.
7. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Zamawiającego oraz Administratora i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, RODO lub innymi przepisami.
8. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Odbiorców Ostatecznych oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie Zamawiającemu i Powierzającemu.

§ 19

ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY

1. Zamawiający i Powierzający nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją przez Pośrednika Finansowego niniejszej Umowy oraz Jednostkowych Pożyczek za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych instytucji.
2. W przypadku wystąpienia przeciwko Zamawiającemu lub Powierzającemu przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją niniejszej Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przystąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Zamawiającego lub Powierzającego z wszelkiej odpowiedzialności związanej z jakim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Zamawiającego lub Powierzającego. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Zamawiającego lub Powierzającego w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Zamawiającego lub Powierzającego z podmiotem dochodzącym roszczenia stanowić będą szkodę Zamawiającego lub Powierzającego, której wyrównania Zamawiający lub Powierzający może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy, w ciągu 5 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Zamawiającego od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Zamawiającego w wyniku wystąpienia Naruszeń lub Istotnego Negatywnego Wpływu.

§ 20

ZMIANY DOTYCZĄCE STRON

1. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków, wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego.
2. Zamawiający ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków na inną osobę, w szczególności na Powierzającego lub podmiot przez niego wskazany. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach Pożyczki.
3. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia wszelkie prawa i obowiązki Zamawiającego wynikające z niniejszej Umowy przechodzą na Powierzającego lub na podmiot przez niego wskazany.

§ 21

NARUSZENIA

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Naruszeniom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Jednostkowych Pożyczek oraz wykrywania i korygowania Naruszeń.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do informowania Zamawiającego o wszelkich Naruszeniach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Jednostkowych Pożyczek.

§ 22

OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Przeciwnie Pośrednikowi Finansowemu nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pośrednika Finansowego orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ.
2. Pośrednik Finansowy w okresie od dnia złożenia Oferty w ramach Zamówienia do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał przekształcenia, podziału czy połączenia, a w przypadku, gdy taka zmiana nastąpiła, Pośrednik Finansowy zawiadomił o jego zajściu Zamawiającego i uzyskał jego pisemną akceptację.
3. Pośrednik Finansowy będzie realizował Umowę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności:
 - 3.1 Pośrednik Finansowy oświadcza, iż przestrzega właściwe normy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu, zgodnie z Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 - 3.2 Pośrednik Finansowy zapewni zgodność z przepisami dotyczącymi instrumentów finansowych, pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w zakresie realizacji Umowy,
 - 3.3 Pośrednik Finansowy nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa;
 - 3.4 na Pośredniku Finansowym nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
4. Pośrednik Finansowy zapewni realizację Umowy w zgodzie z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet, zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.
5. Pośrednik Finansowy oświadcza nadto, że:
 - 5.1 jest profesjonalnym podmiotem, doświadczonym we wdrażaniu instrumentów finansowych i posiada pełne uprawnienia oraz zdolność do zawarcia Umowy i realizacji jej postanowień;
 - 5.2 posiada lub niezwłocznie wdroży odpowiednie procedury wewnętrzne, które umożliwią prawidłową realizację Umowy;
 - 5.3 Umowę będzie realizował z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.

§ 23

ZMIANY W UMOWIE

1. Poza przesłankami zmiany Umowy dopuszczalnymi na podstawie art. 455 PZP Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania zmian w zakresie niniejszej Umowy, do których należy:
 - 1.1 skrócenie okresu obowiązywania Umowy w przypadku:
 - 1.1.1 zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w terminie wcześniejszym niż określony w § 5 ust. 1 pkt 1.2 Umowy na skutek wcześniejszego spłacenia bądź ustania zobowiązań, na które udzielono zabezpieczenia, bądź zakończenia czynności windykacyjnych realizowanych przez Pośrednika Finansowego,
 - 1.1.2 okoliczności wynikających z Umowy Powierzenia lub decyzji Powierzającego,

- 1.2 zmiana zasad dokonywania realizacji przedmiotu Umowy, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Zamawiającego,
- 1.3 zmiana terminów przekazywania dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy,
- 1.4 zmiana sposobu rozliczania Umowy na skutek zmian zawartej przez Zamawiającego Umowy Powierzenia,
- 1.5 zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności przez Zamawiającego oraz wypłaty wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, pod warunkiem, że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
- 1.6 zmiany w Umowie spowodowane zmianą przepisów prawa oraz Wytycznych bądź dokonaniem wykładni obowiązujących przepisów przez uprawnione organy krajowe lub unijne, mające wpływ na realizację Umowy lub na zakres świadczenia którejkolwiek ze Stron,
- 1.7 zmiany treści Umowy z powodu powstania rozbieżności lub niejasności w rozumieniu użytych w niej pojęć lub sformułowań, których nie będzie można usunąć w inny sposób, a zmiana umożliwić będzie usunięcie rozbieżności lub niejasności i doprecyzowanie zapisów Umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej postanowień przez Strony,
- 1.8 zmiana wynagrodzenia w wypadku wystąpienia którejkolwiek ze zmian przepisów wskazanych w art. 436 pkt 4 Ustawy PZP:
 - 1.8.1 stawki podatku od towarów i usług,
 - 1.8.2 wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 1.8.3 zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - 1.8.4 zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - 1.8.5 jeżeli zmiany, o których mowa w pkt od 1.8.1 do 1.8.4 będą miały wpływ na koszty wykonania Zamówienia, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę Umowy w zakresie Wynagrodzenia od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów,
 - 1.8.6 w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1.8.1 w niniejszym paragrafie wartość netto Wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto Wynagrodzenia zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów; w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1.8.2 Wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Wykonawcy wynikającą ze zwiększenia wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących zamówienie do wysokości zmienionego minimalnego wynagrodzenia albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia albo od kwoty wzrostu wysokości minimalnej stawki godzinowej; w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1.8.3 Wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Wykonawcy, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących zamówienie na rzecz Zamawiającego; za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w pkt 1.8.1 wprowadzenie zmian wysokości Wynagrodzenia, o którym mowa w pkt 1.8 wymaga uprzedniego

- wykazania przez Wykonawcę wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzenia zmian, o których mowa w tym punkcie,
- 1.8.7 wniosek, o którym mowa w pkt 1.8.5 powinien zawierać uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego Wynagrodzenia wraz z wykazaniem, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Pośrednika Finansowego,
- 1.8.8 zmienione Wynagrodzenie naliczane jest od kolejnego kwartału okresu sprawozdawczego, następującego po dniu wejścia w życie zmiany Wynagrodzenia określonym w aneksie do Umowy,
- 1.9 zmiana Wynagrodzenia (waloryzacja) stosownie do treści art. 439 ust. 1 Ustawy PZP w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją Umowy, na zasadach określonych poniżej:
- 1.9.1 ustala się 12 miesięczne okresy, w których może następować zmiana Wynagrodzenia, przy czym początkowy termin ustalenia zmiany Wynagrodzenia (pierwsza waloryzacja) może mieć miejsce nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy kalendarzowych od zawarcia Umowy, nie licząc miesiąca, w którym została ona zawarta, a jeżeli zawarcie Umowy nastąpiło po 180 dniach od upływu terminu składania ofert, termin ten liczyć się będzie od dnia złożenia Oferty; każda kolejna waloryzacja następować może po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od poprzedniej,
- 1.9.2 w przypadku realizacji Zamówienia wynikającego z prawa opcji, pierwsza waloryzacja może mieć miejsce nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia doręczenia Wykonawcy oświadczenia o skorzystaniu przez Zamawiającego z prawa opcji nie licząc miesiąca, w którym zostało ono doręczone,
- 1.9.3 do waloryzacji Wynagrodzenia stosuje się wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowany przez GUS pod adresem: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-pot-inflacja-/miesieczne-wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-od-1982-roku/> w sekcji: „analogiczny miesiąc poprzedniego roku = 100”, oprócz pierwszej waloryzacji, jeżeli obejmować będzie okres krótszy niż 12 miesięcy, dla której stosuje się skumulowany wzrost/spadek cen w poszczególnych miesiącach tego okresu (wskaźnik waloryzacji),
- 1.9.4 w drugiej i kolejnych waloryzacjach Wynagrodzenia jako wskaźnik waloryzacji przyjmuje się wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, o którym mowa w pkt 1.9.3 w ujęciu: ostatni miesiąc przed złożeniem wniosku o zmianę Wynagrodzenia do analogicznego miesiąca roku poprzedniego,
- 1.9.5 każda waloryzacja będzie mogła nastąpić wyłącznie w przypadku, gdy wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych przekroczy wartość 105,0 lub osiągnie wartość poniżej 95,0,
- 1.9.6 Strona zainteresowana waloryzacją składa drugiej Stronie wniosek o dokonanie waloryzacji Wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem wskazującym wysokość wskaźnika waloryzacji,
- 1.9.7 zmienione w wyniku waloryzacji Wynagrodzenie naliczane jest od kolejnego kwartału okresu sprawozdawczego, następującego po dniu wejścia w życie zmiany Wynagrodzenia określonym w aneksie do Umowy i obowiązuje co najmniej przez cztery kolejne kwartały do czasu przeprowadzenia następnej waloryzacji,
- 1.9.8 waloryzacja nie dotyczy wynagrodzenia za usługi wykonane przed datą złożenia

wniosku o zmianę wynagrodzenia,

- 1.9.9 łączna wartość zmian Wynagrodzenia w ramach zamówienia podstawowego wynikająca z waloryzacji nie może przekroczyć 10% kwoty określonej w § 11 ust.1 według stanu na dzień zawarcia Umowy,
 - 1.9.10 łączna wartość zmian Wynagrodzenia w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji nie może przekroczyć 10% kwoty określonej w § 11 ust. 3 według stanu na dzień zawarcia Umowy,
 - 1.9.11 jeżeli spełnione zostaną warunki określone w pkt 1.9.5, 1.9.6 i 1.9.7 zwaloryzowane Wynagrodzenie wypłacane Wykonawcy za dany kwartał będzie powiększone lub pomniejszone o kwotę obliczoną według następującego wzoru:
$$ZW = WB \times 50\% (WW - 100)/100,$$

gdzie:
ZW – zwaloryzowane wynagrodzenie za dany kwartał,
WB – wynagrodzenie bazowe (obliczone zgodnie z zasadami określonymi w § 11 ust. 2 z uwzględnieniem ewentualnych poprzednich waloryzacji),
50% - proporcja podziału ryzyka pomiędzy Stronami,
WW – wskaźnik waloryzacji,
przy czym w przypadku, gdy wypłata kwoty waloryzacji w danym kwartale prowadziłaby do przekroczenia progu, o którym mowa w pkt 1.9.9 lub 1.9.10, faktycznie wypłacona kwota waloryzacji zostanie odpowiednio dostosowana,
 - 1.9.12 Wykonawca, którego Wynagrodzenie zostało zmienione w wyniku waloryzacji zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy (jeśli dotyczy), z którym zawarł umowę o podwykonawstwo, w zakresie dotyczącym zobowiązania podwykonawcy, jeżeli przedmiotem umowy są usługi, a okres obowiązywania umowy przekracza 6 miesięcy.
2. Wszelkie zmiany, zarówno istotne, które wraz z warunkami ich wprowadzenia zostały przewidziane Umową lub których wprowadzenie możliwe jest zgodnie z przepisami prawa, jak i nieistotne będą udokumentowane. Wprowadzenie zmian rozpoczyna się przez zgłoszenie drugiej Stronie wniosku o dokonanie zmiany. Wniosek o dokonanie zmiany zostanie przygotowany w formie pisemnej.
 3. W przypadku złożenia przez Stronę wniosku o dokonanie zmiany, druga Strona w terminie 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania wniosku przygotowuje swoje stanowisko w zakresie proponowanej zmiany.
 4. Wniosek o zmianę powinien zawierać opis proponowanej zmiany wraz z uzasadnieniem jej celowości.
 5. Zaakceptowany przez Zamawiającego i Pośrednika Finansowego wniosek o dokonanie zmiany stanowi podstawę do dokonania zmiany Umowy poprzez zawarcie stosownego aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności przez upoważnionych reprezentantów Stron.
 6. Strony zobowiązane są do informowania się wzajemnie o okolicznościach uzasadniających konieczność dokonania zmiany Umowy.
 7. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany Umowy:
 - 7.1 zmiana danych rejestrowych,
 - 7.2 zmiana danych teleadresowych,
 - 7.3 zmiana wzorów sprawozdań,
 - 7.4 zmiana wzoru wniosku o wypłatę transzy,
 - 7.5 zmiana osób skierowanych do realizacji Zamówienia,
 - 7.6 zmian numerów rachunków bankowych.
 8. Zmiany wymienione w ust. 7 niniejszego paragrafu następują po uprzednim poinformowaniu

drugiej Strony, a jeżeli zmiana dotyczy wzoru sprawozdania lub wniosku o wypłatę transzy, po przekazaniu Wykonawcy nowego wzoru przez Zamawiającego

§ 24 WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę w drodze pisemnego zawiadomienia drugiej Strony, w razie Naruszenia Umowy przez drugą Stronę. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 6 (sześć) miesięcy od daty doręczenia zawiadomienia. Okres ten, dotyczy również przypadku wypowiedzenia Umowy z ważnych powodów, o którym mowa w art. 746 § 1 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
2. Za istotne Naruszenie Umowy przez jedną z jej Stron uważa się takie naruszenie, które powoduje dla drugiej Strony uszczerbek, który w sposób zasadniczy pozbawia tę Stronę tego, czego zgodnie z Umową miała prawo oczekiwać i co Strona dokonująca istotnego Naruszenia mogła przewidzieć. Istotne Naruszenie może mieć postać zarówno działania, jak również zaniechania.
3. Zamawiający może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu w szczególności w następujących przypadkach:
 - 3.1 wykorzystania przez Pośrednika Finansowego w całości lub w części Wkładu Zamawiającego na cel niezgodny z Umową w szczególności, gdy Pośrednik Finansowy poweźmie wiarygodne informacje, że środki z pożyczki Odbiorca Ostateczny przeznaczył na cele niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - 3.2 złożenia podrobionych, przerobionych, stwierdzających nieprawdę dokumentów albo niepełnych dokumentów w celu zawarcia Umowy,
 - 3.3 braku realizacji z winy Pośrednika Finansowego Umowy, zaprzestania realizacji Umowy, realizacji Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami,
 - 3.4 zawierania Jednostkowych Pożyczek z naruszeniem postanowień Umowy,
 - 3.5 umarzania części kapitału Jednostkowych Pożyczek z naruszeniem postanowień Umowy,
 - 3.6 brak ustanawiania przez Pośrednika Finansowego wymaganych zabezpieczeń wobec Odbiorcy Ostatecznego,
 - 3.7 odmowy poddania się przez Pośrednika Finansowego kontroli przez Zamawiającego, Powierzającego lub inny podmiot przez nich wskazany,
 - 3.8 zawieszenia przez Pośrednika Finansowego realizacji jego obowiązków wynikających z Umowy z powodu wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 (trzy) miesiące, jeżeli przed upływem tego terminu działanie siły wyższej nie ustało,
 - 3.9 Naruszeń, które nie zostaną usunięte przez Pośrednika Finansowego w wyznaczonym terminie,
 - 3.10 wszelkich innych przypadkach wynikających z postanowień Umowy.
4. Po upływie połowy Okresu Budowy Portfela Zamawiający weryfikuje stopień zaawansowania wykorzystania udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego i w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykorzystał w tym okresie mniej niż 30% Limitu Wkładu Zamawiającego, Zamawiającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy.
5. Zamawiający może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu w przypadku wypowiedzenia, rozwiązania lub innego zakończenia zawartej z Powierzającym Umowy Powierzenia Zadań.

§ 25

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.
4. Wszystkie rozliczenia finansowe między Zamawiającym a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji Umowy będą dokonywane w złotych polskich.
5. Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z Umową wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu Strony dokonującej powiadomienia oraz muszą być dostarczane osobiście, kurierem, opłaconą z góry przesyłką poleconą, listem poleconym wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego na adres podany do korespondencji lub opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym przesyłane pocztą elektroniczną (email).
6. Adresy dla celów powiadomień:

Do Pośrednika Finansowego:

.....

ul.

Numer telefonu: [•]

email: [•]

Do Zamawiającego:

Śląski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o.

ul. Żeliwna 38, 40-599 Katowice

Numer telefonu: +48 798 743 073

email: kontakt@sfr-slaskie.pl

7. Umowa została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jednym dla Zamawiającego, jednym dla Pośrednika Finansowego oraz jednym dla Powierzającego.
8. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony Umowy.
9. Integralną część Umowy stanowią Załączniki.

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1	Metryka produktu finansowego „Fundusz inwestycji w młode talenty”
Załącznik nr 2	Procedura Składania Rozliczeń i Zasad Wypłaty Środków
Załącznik nr 2a	Schemat przepływów
Załącznik nr 3	Procedura Sprawozdawcza
Załącznik nr 4	Weksel wraz z deklaracją wekslową in blanco- wzór
Załącznik nr 5	Cesja Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń - wzór
Załącznik nr 6	Obowiązki informacyjno-promocyjne Pośrednika Finansowego
Załącznik nr 7	Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych - wzór
Załącznik nr 8	Procedura windykacyjna
Załącznik nr 9	Wzór Wniosku o wypłatę Transzy
Załącznik nr 10	SWZ wraz z załącznikami

PODPISY STRON

ŚLASKI FUNDUSZ ROZWOJU SP. Z O.O.:

Imię nazwisko podpis

Imię nazwisko podpis

POŚREDNIK FINANSOWY:

Imię nazwisko podpis

Imię nazwisko podpis