

Umowa o finansowaniu projektu

pn. „Instrumenty finansowe dla przedsiębiorstw FE SL 2021-2027” nr FESL 01.09-IZ.01-069/23-00
Działanie 1.9 Konkurencyjność przedsiębiorstw (IF) celu szczegółowego: EFRR.CP1.III Wzmacnianie
trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez
inwestycje produkcyjne, współfinansowanego w ramach
Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021-2027

Niniejsza Umowa została zawarta dnia [●] roku w [●], pomiędzy:

[●],

reprezentowanym przez [●], pełniącym funkcję [Instytucji Zarządzającej ●], zwanym dalej „IZ”,

w imieniu którego działa: [●], zgodnie z [●],

oraz

Bankiem Gospodarstwa Krajowego, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2153 t.j.) i statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2022 r., poz. 1321 t.j.), z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319, będący dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 893 z późn. zm.), zwanym dalej „BGK” lub „Beneficjentem”,

reprezentowanym przez:

1. [●],

2. [●],

na podstawie udzielonego pełnomocnictwa załączonego do niniejszej Umowy,

określanymi zależnie od kontekstu indywidualnie jako „Strona” i łącznie jako „Strony”.

Działając w szczególności na podstawie:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. Urz. UE L 231.159 z dnia 30 czerwca 2021 r.) (**Rozporządzenie Ogólne**);
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231.60 z dnia 30 czerwca 2021 r.);
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193.1 z dnia 30 lipca 2018 r.);

- 4) Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. 2022 r., poz. 1079) (**Ustawa wdrożeniowa**);
- 5) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
- 6) Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 835)
- 7) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593 t.j. z późn. zm.);
- 8) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 04.05.2016) (**Rozporządzenie RODO**) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781);
- 9) Komunikatu Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
- 10) Zawiadomienia Komisji Europejskiej pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (Dz.U. UE C 121 z dnia 9.04.2021 r.)
- 11) Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021-2027 (Program), przyjętego uchwałą nr 2267/382/VI/2022 Zarządu Województwa Śląskiego z dnia 15 grudnia 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022)9041 z dnia 5 grudnia 2022 r., wraz ze Szczegółowym opisem priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego;
- 12) Oceny ex-ante instrumentów finansowych, przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego (Ocena ex-ante);

Strony zgodnie postanawiają, co następuje:

§1

Definicje

Użyte w Umowie pojęcia i skróty oznaczają:

- 1) **Aplikacja SZFEIK** – System Zarządzania Funduszami Europejskimi i Krajowymi, tj. system teleinformatyczny przygotowany przez BGK, mający na celu wsparcie i obsługę procesów m.in. sprawozdawczych i monitoringowych, związanych z realizacją Umowy;
- 2) **Deklarowany Wkład** – wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych, stanowiący dofinansowanie Projektu, wnoszony do Funduszu Powierniczego przez IZ w ramach Programu z EFRR i wypłacany z budżetu środków europejskich;
- 3) **Dzień Roboczy** – dzień kalendarzowy z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy określonych w przepisach ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1920 t.j.);
- 4) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego;
- 5) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez BGK w celu realizacji Umowy;

- 6) **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach danej Umowy Operacyjnej;
- 7) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
- 8) **Inwestycja Końcowa** – oznacza przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 9) **Instytucja Zarządzająca (IZ)** - Instytucja Zarządzająca Programem Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021-2027- desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Śląskiego, pełniący funkcje określone w art.72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej
- 10) **Krajowe współfinansowanie** – jakiekolwiek krajowe publiczne lub prywatne współfinansowanie na rzecz instrumentu finansowego, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego;
- 11) **Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego** – środki będące w dyspozycji ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego udostępnione BGK w celu zapewnienia Krajowego współfinansowania w Projekcie, wnoszone do Funduszu Powierniczego zgodnie z Umową, z przeznaczeniem na cele w niej określone;
- 12) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego;
- 13) **Odpowiednie Regulacje** – wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne oraz wszelkie dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, inne polskie ministerstwa oraz IZ, mające zastosowanie do realizacji Umowy;
- 14) **Okres Kwalifikowalności** – okres, w którym mogą być ponoszone Wydatki Kwalifikowalne w ramach Projektu, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym;
- 15) **Opłaty za zarządzanie** – opłaty należne BGK w związku z realizacją Umowy, o których mowa w § 7 Umowy;
- 16) **Ostateczny Odbiorca** – podmiot otrzymujący wsparcie w postaci Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej na Inwestycję Końcową;
- 17) **Partner Finansujący (PF)** – podmiot wdrażający instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 22 Rozporządzenia Ogólnego, w tym bank, instytucja finansowa, fundusz inwestycyjny (włączając jednostki specjalnego przeznaczenia) lub inny podmiot, publiczny lub prywatny, wybrany przez BGK zgodnie z postanowieniami Umowy w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego;
- 18) **Produkt Finansowy** – środek wsparcia finansowego mogący przybrać formę pożyczki zgodny z parametrami określonymi w Strategii Inwestycyjnej, oferowany przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej;
- 19) **Projekt** – Projekt (...), realizowany w ramach Działania 1.9 Konkurencyjność przedsiębiorstw (IF) (...)/Celu szczegółowego EFRR.CP1.III Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021-2027, stanowiący operację w rozumieniu art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego, zgłoszony przez BGK we Wniosku o dofinansowanie;
- 20) **Rachunki Funduszu** – łączne określenie rachunków, o których mowa w §5 ust. 4 Umowy;
- 21) **Roczny Plan Działań** – dokument przygotowany przez BGK, określający planowany przebieg realizacji Projektu w przyszłym okresie, tj. roku kalendarzowym;
- 22) **Siła wyższa** – zdarzenie lub połączenie zdarzeń, obiektywnie niezależnych od Beneficjenta lub IZ, które zasadniczo i w znaczący sposób utrudniają wykonywanie części lub całości zadań wynikających z Umowy, których zarówno Beneficjent, jak i IZ, przy zachowaniu należytej staranności, ogólnie wymaganej dla

cywilnoprawnych stosunków zobowiązaniowych, nie mogły przewidzieć i którym nie mogły zapobiec ani im przeciwdziałać.

- 23) **Strategia Inwestycyjna** – dokument zawierający strategię lub politykę inwestycyjną Funduszu Powierniczego, a także biznesplan, o których mowa odpowiednio w lit. a i b ust. 1 załącznika nr X do Rozporządzenia Ogólnego, stanowiący załącznik nr 2 do Umowy;
- 24) **System SL2021** – aplikacja wspierająca realizację projektów, wchodząca w skład Centralnego systemu teleinformatycznego (CST2021), tj. systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 2 pkt 29 Ustawy wdrożeniowej;
- 25) **Transza** – odpowiednia transza Deklarowanego Wkładu, wypłacana na rzecz BGK po złożeniu i akceptacji Wniosku o Płatność;
- 26) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego;
- 27) **Umowa Operacyjna** – umowa zawarta pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego;
- 28) **Wkład z Programu** – wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia Ogólnego, wnoszony w ramach Projektu;
- 29) **Wpłacony Wkład** – łączna kwota Deklarowanego Wkładu, którą IZ wpłaciła na Rachunek Funduszu dla danego Projektu, o którym mowa w §5 ust. 4 pkt 1 Umowy;
- 30) **Wniosek o dofinansowanie** – wniosek o dofinansowanie nr [●], stanowiący załącznik nr [●] do Umowy
- 31) **Wniosek o Płatność** – właściwy wniosek o płatność w rozumieniu art. 29 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej;
- 32) **Wydatki Kwalifikowalne** – wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia Ogólnego, ponoszone w ramach Projektu;
- 33) **Zasady naboru PF** – odpowiednie dokumenty przygotowane przez BGK obejmujące warunki i kryteria wyboru Partnerów Finansujących oraz parametry Produktów Finansowych, które będą wdrażane w ramach zawartych Umów Operacyjnych.
- 34) **Zasoby Funduszu** – oznaczają Wpłacony Wkład, Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego, Zasoby Zwrócone i inne środki znajdujące się na Rachunkach Funduszy, w tym odsetki i inne zyski wygenerowane w wyniku gospodarowania tymi środkami;
- 35) **Zasoby Zwrócone** – środki zwrócone do Funduszu Powierniczego po ich wykorzystaniu przez Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentów Finansowych, przypisane do Wpłaconego Wkładu, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wygenerowane wpływy, w tym odsetki.

§2

Przedmiot umowy

- 1. Na podstawie art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego IZ powierza BGK, będącemu publicznym bankiem ustanowionym jako podmiot prawny prowadzący profesjonalną działalność finansową oraz spełniającym przesłanki wskazane w tym przepisie, rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy w celu wykonywania zadań określonych w Umowie.
- 2. Przedmiotem Umowy jest:
 - 1) utworzenie przez BGK Funduszu Powierniczego oraz zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie;

- 2) wniesienie przez IZ do Funduszu Powierniczego Deklarowanego Wkładu, a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektu opisanego we Wniosku o dofinansowanie;
 - 3) realizacja przez BGK Projektu oraz wdrażanie Strategii Inwestycyjnej, w tym wykorzystanie Zasobów Zwróconych.
3. W ramach Umowy BGK będzie działał w wyłącznym interesie stron zapewniających wkłady do Funduszu Powierniczego, w sposób niezależny, z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, oczekiwaną od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.
4. Strony zobowiązują się współdziałać w celu należytej realizacji Umowy.
5. BGK zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z:
 - 1) Odpowiednimi Regulacjami, w szczególności dotyczącymi pomocy publicznej oraz zamówień publicznych, a także mającymi zastosowanie politykami i zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej;
 - 2) wytycznymi, o których mowa w art. 5 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, obowiązującymi na dzień dokonania odpowiedniej czynności związanej z realizacją Projektu
6. Realizacja przez BGK zasad horyzontalnych UE w ramach Projektu obejmuje w szczególności:
 - 1) BGK zobowiązany jest do stosowania na wszystkich etapach wdrażania Projektu zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, oraz do stosowania aktualnej wersji tych wytycznych, a także zasad zrównoważonego rozwoju (tj. wynikających z polityki horyzontalnej Zrównoważony rozwój), zasady DNSH „nie czyni poważnych szkód” (art. 17 rozporządzenia (UE) 2020/852), z uwzględnieniem zielonych zamówień publicznych), w zakresie w jakim mają one zastosowanie do Projektu.
 - 2) BGK nie może dopuszczać się działań lub zaniedbań noszących znamiona dyskryminacji pośredniej lub bezpośredniej, w szczególności ze względu na takie cechy jak: płeć, rasa, pochodzenie etniczne, narodowość, religię, wyznanie, światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną. Rezultaty Projektu będą dostępne dla społeczeństwa bez dyskryminacji ze względu na przywołane powyżej cechy, a sama treść Projektów nie będzie dyskryminacyjna. Beneficjent ma obowiązek zapewnienia wszystkim osobom jednakowego dostępu do m.in. informacji, produktów, usług, infrastruktury i zatrudnienia.

Różnicowanie w traktowaniu osób ze względu na obiektywnie uzasadnione przyczyny (tzw. działania pozytywne) nie stanowi przypadku dyskryminacji.
 - 3) BGK zobowiąże Partnerów Finansujących do stosowania zasad:
 - a) równościowych (w szczególności: równości kobiet i mężczyzn, równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami) o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027
 - b) zrównoważonego rozwoju,
 - c) DNSH „nie czyni poważnych szkód” zgodnie z art. 17 rozporządzenia (UE) 2020/852.
 - 4) BGK zobowiąże Partnera Finansującego do obowiązku stosowania przez Ostatecznych Odbiorców zasad:
 - a) równościowych (w szczególności: równości kobiet i mężczyzn, równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami) o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027,

- b) zrównoważonego rozwoju,
 - c) DNSH „nie czyni poważnych szkód” zgodnie z art. 17 rozporządzenia (UE) 2020/852
7. W trakcie realizacji Projektu oraz po zakończeniu jego realizacji BGK zobowiązuje się do:
- 1) uczestnictwa w wywiadach i ankietach prowadzonych w ramach badań ewaluacyjnych, analiz i ekspertyz, w zakresie i terminie wskazanym przez IZ FE SL lub inną uprawnioną instytucję lub jednostkę organizacyjną;
 - 2) przekazywania podmiotom zewnętrznym realizującym badania ewaluacyjne, analizy i ekspertyzy na zlecenie IZ FE SL dokumentów dotyczących realizacji Projektu, niezbędnych do przeprowadzenia czynności badawczych.
8. IZ, na wniosek BGK, będzie udzielać wyjaśnień oraz interpretacji w kwestiach dotyczących Programu lub innych dokumentów przyjętych przez IZ związanych z realizacją Umowy.
9. BGK zapewni odpowiednie procedury wewnętrzne umożliwiające realizację obowiązków wynikających z Umowy.

§3

Okres realizacji Projektu

1. Okres realizacji Projektu określony jest w sposób następujący:
 - 1) rozpoczęcie realizacji Projektu następuje w dniu podpisania Umowy,
 - 2) zakończenie realizacji Projektu: 31 grudnia 2029 roku.
2. Okres Kwalifikowalności jest tożsamy z okresem realizacji Projektu.

§4

Realizacja Projektu – Strategia Inwestycyjna

1. BGK, jako beneficjent w rozumieniu art. 2 ust. 9 lit. e Rozporządzenia Ogólnego, zobowiązuje się do realizacji Projektu zgodnie z Wnioskiem o dofinansowanie oraz Strategią Inwestycyjną, w tym do alokowania Zasobów Funduszu na wdrażanie Instrumentów Finansowych w celu udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom i osiągnięcia zakładanych wartości wskaźników Projektu oraz Wydatków Kwalifikowalnych wymaganych do jego rozliczenia z IZ.
2. BGK dokona co najmniej jednokrotnego obrotu Wpłaconym Wkładem, wykorzystując go na cele określone w Umowie.
3. Jeżeli BGK lub IZ uznają to za konieczne, Strategia Inwestycyjna zostanie zaktualizowana przy uwzględnieniu zwłaszcza:
 - 1) dotychczasowych wyników Funduszu Powierniczego i jego wpływu na sytuację społeczno-gospodarczą województwa śląskiego oraz zmieniających się warunków rynkowych;
 - 2) zmian w Odpowiednich Regulacjach;
 - 3) zmian Programu, a także zmian *Strategii Rozwoju Województwa Śląskiego – „Śląskie 2030”*, Oceny ex-ante lub innych właściwych dokumentów;
 - 4) wystąpienia Siły wyższej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, BGK przedłoży IZ projekt aktualizacji Strategii Inwestycyjnej celem jej zatwierdzenia. Zmiana Strategii Inwestycyjnej nie wymaga aneksowania umowy.

5. BGK w terminie do 15 listopada każdego roku przedkłada IZ Roczny Plan Działań na następny rok kalendarzowy, celem zatwierdzenia. W przypadku roku 2024 BGK złoży Roczny Plan Działań na ten rok w terminie 30 dni od zawarcia Umowy.

§5

Fundusz Powierniczy

1. BGK w celu realizacji Projektu oraz inwestowania i zarządzania Zasobami Funduszu zgodnie z Umową ustanowi Fundusz Powierniczy.
2. Fundusz Powierniczy zostanie ustanowiony, jako odrębny blok finansowy w ramach BGK, który wdroży odpowiednie rozwiązania zapewniające oddzielenie Zasobów Funduszu od innych zarządzanych przez BGK zasobów.
3. BGK zobowiązuje się do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej dla działalności Funduszu Powierniczego zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych i bankowych prowadzonych, w związku z realizacją Umowy, uwzględniając różne kategorie Zasobów Funduszu oraz formy finansowania zgodnie z art. 58 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego (jeśli dotyczy).
4. BGK w celu realizacji Umowy otwiera i prowadzi następujące Rachunki Funduszu:
 - 1) Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu i Krajowego współfinansowania Funduszu Powierniczego o numerze 71 1130 0007 0080 2755 1820 0001
 - 2) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych i środków zwróconych przypisanych do Krajowego współfinansowania Funduszu Powierniczego oraz przychodów od tych środków o numerze 44 1130 0007 0080 2755 1820 0002
 - 3) Rachunek Bankowy Przychodów tj. rachunek do obsługi przychodów, o których mowa w § 8 ust. 1, o numerze 17 1130 0007 0080 2755 1820 0003
5. Rachunki Funduszu prowadzone są w polskich złotych (PLN). Wszystkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w polskich złotych (PLN).
6. BGK jest zobowiązany do zarządzania Zasobami Funduszu zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami oraz z zachowaniem odpowiedniej płynności Funduszu Powierniczego.
7. Strony dokładać będą wszelkich starań aby minimalizować ryzyko zatorów płatniczych lub innych zdarzeń mających wpływ na płynność Funduszu Powierniczego. W uzasadnionych przypadkach BGK proponuje finansowanie pomostowe w wysokości adekwatnej do potrzeb zapewnienia płynności w Projekcie, bez kosztów obciążających IZ.
8. Rachunki Funduszu, o których mowa w ust. 4 pkt 1-3 będą oprocentowane według stawki WIBID 1M .
9. Stawka ustalana jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
10. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu dokonywana jest w ostatnim dniu miesiąca.
11. W przypadku zmian Strategii Inwestycyjnej mających wpływ na sposób lokowania wolnych środków Funduszu Powierniczego lub zmian na rynku finansowym, w szczególności spadku stawki WIBID 1M poniżej zera, BGK lub IZ może wystąpić o zmianę zasad w tym zakresie.

Finansowanie Funduszu Powierniczego

1. IZ zobowiązuje się wnieść do Funduszu Powierniczego Deklarowany Wkład w wysokości określonej w ust. 2, który stanowi nie więcej niż 85% kwoty przewidywanych Wydatków Kwalifikowanych w ramach Projektu, określonej we Wniosku o dofinansowanie.
2. Deklarowany Wkład wnoszony jest w kwocie do [●]PLN;
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, BGK zapewni wniesienie Krajowego współfinansowania w Projekcie - na poziomie Funduszu Powierniczego, Partnerów Finansujących lub Ostatecznych Odbiorców – w kwocie co najmniej [●]PLN;
4. Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego zostanie wniesione w kwocie do [●]PLN.
5. Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego będzie wnoszone do Funduszu Powierniczego oraz angażowane w ramach Umów Operacyjnych zgodnie z bieżącymi potrzebami wypłaty transz do Partnerów Finansujących.
6. Do Funduszu Powierniczego wnoszone będą również środki pochodzące z tego samego źródła co Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego, przeznaczone na pokrycie opłat za zarządzanie Partnerów Finansujących w części odpowiadającej Krajowemu Współfinansowaniu Funduszu Powierniczego zaangażowanemu w ramach Umów Operacyjnych.
7. Środki przypisane do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego, zwrócone na Rachunek Funduszu, o którym mowa w § 5 ust. 4 pkt 2 podlegają wycofaniu z Funduszu Powierniczego albo – za uzgodnieniem Stron – są ponownie angażowane w ramach realizacji Umowy z zachowaniem celu, na który są przeznaczone.
8. IZ wypłaca BGK Deklarowany Wkład w Transzach na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK zgodnie z następującymi warunkami:
 - 1) pierwszy Wniosek o Płatność składany jest w terminie 20 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy. Kwota ujęta w pierwszym Wniosku o Płatność stanowi 30% całkowitej kwoty Wydatków Kwalifikowalnych określonej we Wniosku o dofinansowanie,
 - 2) kolejne Wnioski o Płatność składane są wraz z osiąganiem Wydatków Kwalifikowalnych – w celu wypłaty kolejnych Transz odpowiednio do kwoty przedstawionych Wydatków Kwalifikowalnych lub rozliczenia Transzy wypłaconej na podstawie pierwszego Wniosku o Płatność.
9. Kwota ujęta w pierwszym Wniosku o Płatność zostanie ostatecznie rozliczona nie później niż w końcowym Wniosku o Płatność złożonym w terminie 30 dni od daty zakończenia realizacji Projektu, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 2 Umowy.
10. IZ dokonuje weryfikacji formalnej, rachunkowej i merytorycznej Wniosku o Płatność w terminie 30 Dni Roboczych od jego wpływu.
11. W przypadku stwierdzenia błędów formalnych, rachunkowych lub merytorycznych w złożonym Wniosku o Płatność, o ile to zasadne, IZ – w uzgodnieniu z BGK – może dokonać uzupełnienia lub poprawienia wniosku lub wzywa BGK do jego poprawienia, uzupełnienia lub złożenia dodatkowych wyjaśnień w wyznaczonym, nie krótszym niż 15 Dni Roboczych, terminie. Termin określony ust. 10 biegnie od daty złożenia przez BGK kompletnego Wniosku o Płatność.
12. Płatność z tytułu danego Wniosku o Płatność następuje w terminie do 20 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia dokumentu, pod warunkiem dostępności środków. W przypadku, gdy środki będą częściowo lub w pełni niedostępne, płatność Transzy zostanie dokonana w chwili zapewnienia dostępności tych środków. IZ zobowiązuje się do niezwłocznego informowania BGK o wystąpieniu ryzyka

braku dostępności środków na wypłatę Transzy. W takiej sytuacji Strony niezwłocznie przystąpią do konsultacji celem wypracowania działań zaradczych, w tym co do sposobu i zakresu dalszej realizacji Projektu.

13. IZ wypłaci daną Transzę pod warunkiem, że BGK spełni wszystkie wymogi dla płatności Transzy wynikające z Umowy.
14. Wniosek o Płatność składany jest za pośrednictwem Systemu SL2021, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w art. 29 ust. 2 ustawy wdrożeniowej.
15. Złożenie do IZ Wniosku o Płatność, o którym mowa w ust. 8 pkt 1 oznacza potwierdzenie przez BGK gotowości organizacyjnej i instytucjonalnej koniecznej do realizacji Umowy, w szczególności przyjęcia pierwszej Transzy.
16. IZ może wstrzymać wypłatę lub wycofać odpowiednią część Wpłaconego Wkładu w przypadku, gdy:
 - 1) Beneficjent w sposób istotny naruszył postanowienia Umowy;
 - 2) wystąpiła Nieprawidłowość na poziomie BGK.

§7

Opłaty za zarządzanie

1. BGK uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia z tytułu realizacji Umowy w formie Opłat za zarządzanie, na które składa się:
 - 1) wynagrodzenie za realizację Projektu;
 - 2) wynagrodzenie za ponowne angażowanie Zasobów Zwróconych na wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców, o ile będą one angażowane w ramach Umowy.
2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem realizacji Projektu tj. z tempem wypłat przez Partnerów Finansujących wkładu Funduszu Powierniczego (w części przypisanej do Wpłaconego Wkładu) do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wynagrodzenie to będzie wynosiło [●] wartości każdej wypłaconej transzy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. łączna wartość Opłat za zarządzanie, o których mowa w ust. 2, zadeklarowanych we Wnioskach o Płatność jako Wydatki Kwalifikowalne na koniec realizacji Projektu nie może przekroczyć [●] łącznej kwoty Wkładu z Programu wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom w formie pożyczek.
4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem w angażowaniu Zasobów Zwróconych tj. z tempem wypłat przez Partnerów Finansujących wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Zasobów Zwróconych do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wynagrodzenie to będzie wynosiło nie więcej niż [●] wartości wypłaconego wkładu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przy czym ostateczna wartość tego odsetka zostanie uzgodniona przez Strony przed pierwszym zaangażowaniem Zasobów Zwróconych na ten cel.
5. BGK ma prawo do pobierania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu, przy czym Opłata za zarządzanie, o której mowa w:
 - 1) ust. 2 – pobierana jest z Rachunku Bankowego Wpłaconego Wkładu lub Rachunku Bankowego Przychodów;
 - 2) ust. 4 – pobierana jest z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych.
6. BGK będzie pobierał należne Opłaty za zarządzanie kwartalnie, do 10 dnia po zakończeniu kwartału, w którym nabył uprawnienie do wynagrodzenia, z zastrzeżeniem ust. 7.

7. Za zgodą IZ BGK może pobierać zaliczki na poczet Opłat za zarządzanie ze środków dostępnych na właściwym Rachunku Funduszu, w szczególności w początkowej fazie realizacji Umowy. W przypadku nieosiągnięcia wyników, o których mowa w ust. 2 lub ust. 4 uprawniających do otrzymania Opłaty za zarządzanie BGK zobowiązany będzie do zwrotu kwoty pobranych zaliczek przekraczających należne wynagrodzenie.
8. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy, szczególnie w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Powierniczy.
9. IZ zastrzega sobie możliwość żądania od BGK wstrzymania pobrania Opłaty za zarządzanie za ostatni albo bieżący kwartał, w przypadku gdy wskaźniki określone w zał. 2 do Umowy nie zostały zrealizowane z przyczyn leżących po stronie BGK, a BGK nie poinformował IZ o potencjalnych trudnościach w ich realizacji, nie przedstawił przyczyn tej sytuacji i nie podjął koniecznych działań, aby temu zapobiec. Wstrzymanie obowiązuje do czasu podjęcia działań naprawczych przez BGK.

§8

Wykorzystanie odsetek oraz Zasobów Zwróconych

1. Wszelkie odsetki lub inne zyski wygenerowane w odniesieniu do Wpłaconego Wkładu na poziomie Funduszu Powierniczego lub Funduszy Szczegółowych przed jego zaangażowaniem w ramach Inwestycji Końcowych zostaną wykorzystane zgodnie z art. 60 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego, w ramach tych samych celów jak Wpłacony Wkład, w tym na Opłaty za zarządzanie BGK lub opłaty za zarządzanie Partnerów Finansujących, do końca Okresu Kwalifikowalności.
2. Wszelkie Zasoby Zwrócone będą przekazywane do Funduszu Powierniczego na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 4 pkt 2.
3. W okresie do wcześniejszej z następujących dat: (i) rozwiązania Umowy lub (ii) zakończenia Okresu Kwalifikowalności, Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystywane, zgodnie z art. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego, na:
 - a) pokrywanie Opłat za zarządzanie BGK zgodnie z §7 Umowy oraz opłat za zarządzanie Partnerów Finansujących lub,
 - b) dalsze inwestycje za pośrednictwem tych samych lub innych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną i Odpowiednimi Regulacjami lub,
 - c) zróżnicowane traktowanie inwestorów, o którym mowa w art. 61 Rozporządzenia Ogólnego (jeśli dotyczy) lub,
 - d) pokrycie strat w związku z występowaniem ujemnych stóp procentowych.
4. Po Okresie Kwalifikowalności – w przypadku braku innej dyspozycji IZ – Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystywane na cele wskazane w ust. 3 oraz zgodnie z art. 62. ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego i art. 32 Ustawy wdrożeniowej. Kolejność wykorzystania Zasobów Zwróconych zostanie uzgodniona pomiędzy Stronami w terminie późniejszym.
5. BGK zapewni prowadzenie odpowiedniej dokumentacji w odniesieniu do wszystkich zasobów, o których mowa w § 8.

§9

Wybór i współpraca z Partnerami Finansującymi

1. Wsparcie na rzecz Ostatecznych Odbiorców w ramach Umowy udzielane jest przez Partnerów Finansujących wdrażających Fundusze Szczegółowe. Powierzenie Partnerom Finansującym zadań związanych z wdrażaniem Funduszy Szczegółowych następuje na podstawie Umów Operacyjnych.
2. BGK dokonuje wyboru Partnerów Finansujących zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, zapewniając równe traktowanie i przejrzystość na etapie wyboru oraz udzielania wsparcia dla Ostatecznych Odbiorców, proporcjonalność udzielanego wsparcia, należyte zarządzanie finansami, a także przeciwdziałanie wystąpieniu konfliktu interesów.
3. Przed rozpoczęciem postępowania w sprawie wyboru Partnerów Finansujących BGK przedłoży IZ Zasady Naboru PF do akceptacji.
4. BGK będzie podejmował działania mające na celu zapewnienie, aby Partnerzy Finansujący działali zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz z dbałością o jakość zawodową, skutecznością, przejrzystością i starannością, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.
5. BGK zapewni, aby Umowy Operacyjne zawierane z Partnerami Finansującymi zawierały co najmniej następujące elementy:
 - 1) zasady i źródła zapewniania współfinansowania na poziomie Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcy, włączając współfinansowanie konieczne do osiągnięcia wymaganego poziomu Krajowego współfinansowania (jeśli dotyczy);
 - 2) wymogi dotyczące kwalifikowalności Inwestycji Końcowych do uzyskania wsparcia z Instrumentów Finansowych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;
 - 3) wymogi dotyczące utrzymywania oddzielnej ewidencji księgowej lub stosowania oddzielnego kodu księgowego dla wszelkich operacji i przepływów w ramach Umowy Operacyjnej aż do Ostatecznych Odbiorców;
 - 4) zobowiązanie Partnera Finansującego do należytego, w drodze negocjacji lub kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom;
 - 5) zgodę Partnera Finansującego, że w zakresie realizacji Umowy Operacyjnej może być poddawany audytowi i kontroli prowadzonym przez BGK oraz przez inne krajowe i europejskie należycie uprawnione podmioty audytowe i kontrolne – między innymi IZ, Komisję i Europejski Trybunał Obrachunkowy, w tym zgodę na to, że przedstawiciele tych podmiotów będą mieli zapewniony dostęp do lokalizacji oraz dokumentów Partnera Finansującego związanych z wykonywaniem Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych;
 - 6) zobowiązanie Partnera Finansującego do realizowania działań kontrolnych w odniesieniu do Inwestycji Końcowych zapewniających prawidłową realizację Umowy Operacyjnej oraz Umów Inwestycyjnych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;
 - 7) zobowiązanie Partnera Finansującego do zachowania ścieżki audytu, obejmującej odpowiednie elementy, o których mowa w Załączniku nr XIII Rozporządzenia Ogólnego, a także do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Operacyjnej zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;
 - 8) zasady i zobowiązanie Partnera Finansującego do regularnego monitorowania i sprawozdawania do BGK w odniesieniu do realizacji Umowy Operacyjnej, włączając postępy w realizacji Inwestycji Końcowych, zgodnie z odpowiednimi zasadami sprawozdawczości i monitorowania;
 - 9) zobowiązanie Partnera Finansującego do udostępniania BGK, IZ oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i danych dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej;
 - 10) zobowiązanie Partnera Finansującego do prowadzenia odpowiednich działań informacyjnych i promocyjnych z uwzględnieniem zasad dotyczących dostępności, w tym cyfrowej zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;

- 11) zasady naliczania i płatności opartych na wynikach opłat za zarządzanie Partnera Finansującego, z zastrzeżeniem, że opłaty te będą pokrywane w proporcji odpowiadającej udziałowi poszczególnych wkładów z Funduszu Powierniczego zaangażowanych w daną Umowę Operacyjną;
 - 12) wymogi dotyczące ochrony danych, w tym danych osobowych;
 - 13) zobowiązanie Partnera Finansującego do posiadania oraz stosowania polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów;
 - 14) zobowiązanie Partnera Finansującego do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej;
 - 15) zobowiązanie Partnera Finansującego do badania dopuszczalności udzielania pomocy publicznej na rzecz Ostatecznych Odbiorców, a także zapewniania zgodności z właściwymi przepisami dotyczącymi pomocy publicznej, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji;
 - 16) postanowienia zapewniające, że we wszystkich przypadkach, gdy niniejsza Umowa zostanie rozwiązana lub wygaśnie, wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania BGK wynikające z Umów Operacyjnych zostają przeniesione na IZ lub podmiot wyznaczony przez IZ;
 - 17) zobowiązanie Partnera Finansującego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z zasadami o których mowa w §2 ust. 6, w zakresie w jakim dotyczy to Partnerów Finansujących;
 - 18) zobowiązanie Partnera Finansującego do stosowania zasad w zakresie przetwarzania danych osobowych o którym mowa w §17 ust 6.
6. W ramach zawieranych Umów Operacyjnych BGK zobowiąże Partnerów Finansujących, aby Umowy Inwestycyjne, zawierały co najmniej następujące elementy:
- 1) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy, aby Inwestycja Końcowa była zgodna z Odpowiednimi Regulacjami;
 - 2) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania i udostępniania wszelkich informacji i danych dotyczących otrzymanego wsparcia, niezbędnych w celu odpowiedniego monitorowania Inwestycji Końcowej;
 - 3) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej ewidencji w ramach Inwestycji Końcowej;
 - 4) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentacji związanej z Inwestycją Końcową zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz zachowywania ścieżki audytu;
 - 5) zgodę Ostatecznego Odbiorcy na to, aby przedstawiciele Partnera Finansującego, IZ, Komisji, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, BGK oraz innego krajowego lub unijnego podmiotu należycie uprawnionego przez odpowiednie przepisy prawa do prowadzenia działań audytowych lub kontrolnych, mieli zapewniony dostęp do lokalizacji i dokumentów dotyczących Inwestycji Końcowej;
 - 6) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania;
 - 7) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizacji projektu zgodnie z zasadami, o których mowa w §2 ust. 6, w zakresie w jakim dotyczy to Ostatecznych Odbiorców;
 - 8) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiednich działań informacyjnych zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym dochowania wymogu, o którym mowa w art. 50 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego (jeśli dotyczy);
 - 9) postanowienia zapewniające, że w przypadkach, gdy Umowa Operacyjna zostanie rozwiązana, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej zostają

przeniesione na inny podmiot pełniący rolę Partnera Finansującego wyłoniony przez BGK, na BGK, na IZ lub podmiot wyznaczony przez IZ;

10) informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych w celach o których mowa w §17 ust. 7.

7. W przypadku rozwiązania Umowy Operacyjnej z Partnerem Finansującym, BGK, w uzgodnieniu z IZ, może powierzyć dalszą obsługę portfela Umów Inwestycyjnych udzielonych i obsługiwanych przez tego Partnera Finansującego innemu podmiotowi wybranemu zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami. BGK jest zobowiązany do zawarcia w Umowach Operacyjnych stosownych postanowień gwarantujących możliwość zastosowania rozwiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.

§10

Odpowiedzialność i Nieprawidłowości

1. BGK ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową w zakresie w jakim nie działał z zachowaniem należytej staranności.
2. Odpowiedzialność finansowa IZ nie może przekraczać kwoty Wpłaconego Wkładu.
3. W zakresie, w jakim BGK przy realizacji Umowy zachował należytą staranność oraz realizował Strategię Inwestycyjną nie będzie ponosił odpowiedzialności za wynik finansowy realizacji Umowy.
4. BGK w ramach realizacji Projektu będzie podejmował działania mające na celu przeciwdziałanie i wykrywanie Nieprawidłowości na poszczególnych poziomach jego wdrażania, a także przekazywał IZ wymagane informacje dotyczące Nieprawidłowości dla umożliwienia wypełnienia przez IZ obowiązków wynikających z art. 74 ust. 1 lit. d oraz art. 103 Rozporządzenia Ogólnego.
5. W celu uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych Strony zgodnie oświadczają, iż do niniejszej Umowy zastosowanie znajdują zapisy art. 103 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego regulujące zasady odpowiedzialności podmiotów wdrażających instrumenty finansowe. W przypadku powstania Nieprawidłowości na poziomie BGK, będzie on zobowiązany do zwrotu IZ Wpłaconego Wkładu objętego Nieprawidłowością w terminach określonych przepisami prawa wraz z odsetkami wynikającymi z przepisów prawa z poszanowaniem zasad wynikających z przepisów art. 103 ust. 6 rozporządzenia ogólnego.
6. Strony przewidują możliwość ponownego wykorzystania w ramach Projektu Deklarowanego Wkładu anulowanego w wyniku Nieprawidłowości, na zasadach określonych w art. 103 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.
7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy będące wynikiem działania Siły wyższej lub skutkiem działania osób trzecich, za które BGK nie ponosi odpowiedzialności. BGK zobowiązany jest niezwłocznie poinformować IZ o wystąpieniu Siły wyższej, wskazując jaki wpływ ma lub miała ona na przebieg realizacji Projektu.

§11

Monitorowanie i sprawozdawczość

1. W zakresie monitorowania i sprawozdawczości BGK jest zobowiązany do:
 - 1) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Projektu, w tym gromadzenia danych i odpowiednich dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych,
 - 2) zapewnienia składania przez Partnerów Finansujących odpowiednich sprawozdań,

- 3) pomiaru wartości wskaźników Projektu wskazanych we Wniosku o dofinansowanie oraz w Strategii Inwestycyjnej,
 - 4) składania do IZ sprawozdań i raportów wskazanych w ust. 3,
 - 5) niezwłocznego informowania IZ o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy.
2. BGK w celu zapewnienia bieżących informacji i danych nt. realizacji Umowy zapewnia pracownikom IZ dostęp do Aplikacji SZFEIK. Szczegółowe zasady przyznawania dostępu zostały określone w Załączniku nr 4 do Umowy.
 3. BGK w ramach realizacji obowiązków wynikających z ust. 1 przekazuje do IZ:
 - 1) Wnioski o Płatność pełniące funkcję kwartalnych sprawozdań z postępu realizacji Projektu, składane za pośrednictwem Systemu SL2021, w terminie 30 dni od zakończenia każdego kwartału kalendarzowego;
 - 2) wymagane dane celem ich przekazania do Komisji Europejskiej zgodnie z art. 42 ust. 2 lit. b oraz ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego w terminach odpowiednio: 15 stycznia oraz 15 lipca każdego roku, w zakresie określonym odpowiednio dla instrumentów finansowych w załączniku nr VII do Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) Końcowe Sprawozdanie z realizacji Projektu – w terminie 90 dni od zakończenia realizacji Projektu lub rozwiązania Umowy, jeżeli rozwiązanie nastąpi w okresie realizacji Projektu.
 4. IZ weryfikuje dokumenty/dane, o których mowa w ust. 3 w terminie 30 Dni Roboczych od daty ich przedłożenia, z zastrzeżeniem ust. 5. Niewniesienie uwag w tym terminie oznacza zatwierdzenie dokumentu.
 5. W przypadku wniesienia uwag do dokumentów/danych, o których mowa w ust. 3, IZ wzywa BGK do przedłożenia korekty lub wyjaśnień w terminie 15 Dni Roboczych od daty doręczenia wezwania do BGK. W takim przypadku termin na zatwierdzenie biegnie ponownie od daty przekazania przez BGK poprawionego dokumentu/danych lub złożenia stosownych wyjaśnień.
 6. Niezależnie od obowiązków wynikających z treści ust. 3, BGK jest zobowiązany do bieżącego uzupełniania danych w zakresie postępu rzeczowego i finansowego z wykorzystaniem:
 - 1) dedykowanej zakładki w Systemie SL2021 – w trybie i zgodnie z zakresem określonym w *Instrukcji Użytkownika SL2021 – Instrumenty Finansowe (Wersja dla Beneficjentów)*;
 - 2) Aplikacji SZFEIK – na bieżąco i zgodnie z zakresem obejmującym informacje oraz dane na temat postępu rzeczowego oraz finansowego realizacji Projektu.
 7. Wszelkie zmiany zakresu monitorowania i sprawozdawczości realizowanej na rzecz IZ, w tym wzorów dokumentów, dokonywane będą za pisemnym uzgodnieniem Stron.

§12

Audyt i kontrola

1. W okresie realizacji Umowy oraz po jej rozwiązaniu albo wygaśnięciu BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowości realizacji Umowy, dokonywanym przez IZ bądź wskazanego przez nią audytora, Komisję, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inne uprawnione podmioty, po uprzednim powiadomieniu BGK o planowanej kontroli lub audycie.
2. Kontrola może być przeprowadzana w siedzibie BGK lub na podstawie przekazanych przez BGK kopii dokumentów potwierdzających prawidłowość realizacji Umowy.
3. BGK jest zobowiązany do zapewnienia podczas działań kontrolnych i audytowych w szczególności:

- 1) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, związane z realizacją Umowy oraz tworzenia ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i wyciągów przez cały okres ich przechowywania,
 - 2) pełnego dostępu do rzeczy, materiałów, urządzeń, sprzętów, obiektów, systemów teleinformatycznych, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Umowy,
 - 3) obecności upoważnionych osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
4. BGK będzie utrzymywał odpowiednią ścieżkę audytu w odniesieniu do realizacji Umowy, obejmującą elementy, o których mowa w Załączniku nr XIII Rozporządzenia Ogólnego, na właściwych poziomach wdrażania Umowy.
 5. BGK niezwłocznie przekazuje do IZ kopie ostatecznych wersji dokumentów zawierających uwagi, wnioski rekomendacje lub zalecenia (np. raporty, protokoły pokontrolne, sprawozdania), powstałych w wyniku kontroli lub audytów przeprowadzonych w BGK przez podmioty uprawnione, w zakresie dotyczącym realizacji Umowy.
 6. BGK prowadzi działania kontrolne w odniesieniu do Umów Operacyjnych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, celem weryfikacji prawidłowości ich realizacji, kwalifikowalności ponoszonych wydatków, a także zachowania obowiązkowych elementów ścieżki audytu.
 7. Niezależnie od planowych działań kontrolnych, BGK na wniosek IZ bądź w przypadku zgłoszenia przez IZ lub inny podmiot podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości lub przypadku naruszenia Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, jest zobowiązany do podejmowania odpowiednich (w tym doraźnych) działań kontrolnych i innych czynności, zmierzających do zapewnienia prawidłowej realizacji tych umów i zapewnienia kwalifikowalności poniesionych wydatków.
 8. BGK na bieżąco informuje IZ o wynikach prowadzonych działań kontrolnych.

§13

Przechowywanie dokumentów

1. BGK przechowuje wszystkie dokumenty związane z Umową w formie papierowej lub elektronicznej przez okres pięciu lat od dnia 31 grudnia roku, w którym została dokonana ostatnia płatność na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
2. Dokumenty dotyczące pomocy publicznej udzielonej w ramach realizacji Umowy przechowywane są przez BGK lub Partnerów Finansujących przez okres 10 lat od dnia udzielenia takiej pomocy.
3. IZ może przedłużyć termin, o którym mowa w ust. 1-2 w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów, informując o tym BGK na piśmie przed upływem tego terminu.
4. BGK zapewni należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów przechowywanych w związku z realizacją Umowy.
5. BGK zapewni, aby Umowy Operacyjne zawierały zobowiązania analogiczne do zobowiązań określonych w ust. 1-2.
6. BGK poinformuje niezwłocznie IZ w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.

§14

Zabezpieczenie prawidłowej realizacji umowy

W związku z art. 206 ust. 4 Ustawy o Finansach Publicznych, Strony nie przewidują ustanawiania zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy.

§15

Rozwiązanie Umowy

1. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem z zachowaniem 6-ciomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca, po przekazaniu drugiej Stronie pisemnego zawiadomienia.
2. Umowa może zostać rozwiązana bezzwłocznie przez każdą ze Stron w trybie rozwiązania bez wypowiedzenia, po przekazaniu drugiej Stronie pisemnego zawiadomienia, jeśli którakolwiek ze Stron dopuści się istotnego naruszenia Umowy lub w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości po którejkolwiek ze Stron.
3. O ile Strony nie postanowią inaczej, w przypadku rozwiązania Umowy, Zasoby Funduszu, wyłączając Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego oraz środki przypisane do niego, niezaangażowane w Umowy Operacyjne, pomniejszone o należne BGK Opłaty za zarządzanie oraz opłaty za zarządzanie należne Partnerom Finansującym, których wypłata ma nastąpić do czasu przejęcia zobowiązań BGK wobec Partnerów Finansujących przez IZ lub podmiot przez nią wyznaczony, powinny zostać zwrócone przez BGK do IZ lub podmiotu wyznaczonego przez IZ na rachunek bankowy wskazany przez IZ, w następujących terminach:
 - 1) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 – do dnia rozwiązania Umowy,
 - 2) w przypadku, o którym mowa w ust. 2 lub w przypadku rozwiązania Umowy za porozumieniem Stron – w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy.
4. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależne od przyczyn rozwiązania oraz daty wejścia w życie takiego rozwiązania, BGK będzie zobowiązany do złożenia Końcowego Sprawozdania z realizacji Projektu, o którym mowa w § 11 ust. 3 pkt 3.

§ 16

Polityka wyjścia

1. Najpóźniej 6 miesięcy przed planowanym rozwiązaniem niniejszej Umowy za porozumieniem Stron albo niezwłocznie po przekazaniu zawiadomienia o jej rozwiązaniu w trybach określonych w § 15 ust. 1 i 2, Strony podejmą wszelkie niezbędne działania związane z zakończeniem współpracy, w tym z przeniesieniem praw i obowiązków BGK wynikających z Umów Operacyjnych lub Umów Inwestycyjnych na IZ lub podmiot przez nią wskazany. W tym samym terminie Strony mogą zawrzeć porozumienie ustalające szczegółowe warunki postępowania w związku z zakończeniem realizacji Umowy.
2. W przypadku podjęcia decyzji o wycofaniu części lub całości Zasobów Zwróconych z Funduszu Powierniczego lub decyzji o likwidacji Instrumentu Finansowego, IZ poinformuje o tym BGK nie później niż 6 miesięcy przed planowanym terminem wycofania/likwidacji, a Strony przystąpią niezwłocznie do ustalenia szczegółowych warunków wycofania/likwidacji oraz dalszej realizacji Umowy. Wycofanie Zasobów Zwróconych lub likwidacja Instrumentu Finansowego odbędzie się bez uszczerbku dla możliwości wykonania przez BGK zobowiązań z tytułu zawartych Umów Operacyjnych lub Umów Inwestycyjnych oraz uprawnień BGK z tytułu należnych Opłat za zarządzanie.

Ochrona danych osobowych

1. Strony oświadczają, że dla realizacji Umowy oraz w celach określonych Ustawą wdrożeniową są niezależnymi administratorami, o których mowa w art. 4 pkt 7 Rozporządzenia RODO oraz w art. 88 Ustawy wdrożeniowej.
2. Strony zobowiązują się do prawidłowego przetwarzania danych osobowych zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem RODO oraz ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
3. Strony oświadczają, że dane kontaktowe pracowników, współpracowników i reprezentantów Stron udostępniane wzajemnie w Umowie lub udostępnione drugiej Stronie w jakikolwiek sposób w okresie obowiązywania Umowy przekazywane są w ramach prawnie uzasadnionego interesu Stron w celu realizacji Umowy. Udostępniane dane kontaktowe mogą obejmować: imię i nazwisko, stanowisko oraz służbowe dane kontaktowe (nr telefonu oraz adres e-mail). Każda ze Stron będzie administratorem danych kontaktowych, które zostały jej udostępnione w ramach Umowy. Każda ze Stron zobowiązuje się w związku z tym do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 RODO.
4. Informacje o zasadach przetwarzania przez Strony danych osobowych, o których mowa w ust. 3 oraz o przysługujących tym osobom prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych, dostępne są na następujących stronach internetowych Stron:
a) BGK: <https://www.bgk.pl/informacje-prawne/rodo/>
b) IZ: https://funduszeue.slaskie.pl/czytaj/dane_osobowe_FESL

Komunikacja i widoczność

1. BGK na swoim poziomie będzie prowadził działania informacyjne i promocyjne wspierające efektywną realizację Projektu z wykorzystaniem dostępnych środków masowego przekazu oraz formalnych i nieformalnych kanałów komunikacyjnych, a także spotkań, dostosowane do roli BGK, specyfiki i potrzeb Projektu, oferowanych Produktów Finansowych i grupy odbiorców, które będą realizowane w aspekcie regionalnym.
2. W ramach realizacji Umowy, w tym działań wskazanych w ust. 1, BGK zobowiązuje się do stosowania zasad dotyczących informacji i promocji określonych w Odpowiednich Regulacjach, w tym w art. 50 Rozporządzenia Ogólnego – w zakresie i w formie w jakiej mają one zastosowanie do Instrumentów Finansowych.
3. W Rocznym Planie Działań przedkładanym IZ zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 5 BGK przedstawia planowane na dany rok działania informacyjno-promocyjne dotyczące Projektu.
4. Pozostałe postanowienia zostały określone w załączniku nr 3 do Umowy.

§19

Właściwe prawo i rozstrzyganie sporów

1. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają właściwe przepisy prawa unijnego oraz prawa polskiego, w szczególności Kodeksu cywilnego.
2. Wszelkie wątpliwości powstałe w trakcie realizacji Umowy oraz związane z interpretacją Umowy są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.
3. Jeżeli Strony Umowy nie osiągną porozumienia poprzez konsultacje, spory będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby IZ.

§20

Powiadomienia i dostępność

1. Kompleksowa obsługa realizacji Projektu i zadań określonych w Umowie będzie odbywała się w Centrali Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, z wykorzystaniem struktury organizacyjnej Beneficjenta opisanej we Wniosku o dofinansowanie.
2. BGK przez cały okres realizacji Projektu będzie utrzymywać biuro w Katowicach, pracujące w Dni Robocze, w ramach którego wyznaczy pracownika lub pracowników właściwych do bieżącej obsługi Projektu w regionie, w tym roboczych kontaktów z IZ, Partnerami Finansującymi i Ostatecznymi Odbiorcami.
3. BGK wyznaczy co najmniej jednego menadżera projektu, który będzie odpowiedzialny za realizację Projektu z ramienia BGK, w tym za bezpośrednie i stałe kontakty z IZ.
4. Wszelkie oświadczenia i powiadomienia składane przez Strony w związku z realizacją Umowy wymagają dla swojej ważności zachowania formy pisemnej i mogą być przekazywane w wersji papierowej lub elektronicznej z zastosowaniem podpisu kwalifikowalnego, z wyłączeniem tych oświadczeń i powiadomień, które są przekazywane przez System SL2021.
5. Korespondencja związana z Umową przekazywana będzie na adresy wskazane poniżej:
 - a) dla IZ: [●]
 - b) dla BGK: al. Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, e-mail: SekretariatDIF@bgk.pl
6. W przypadku zmiany danych, o których mowa w ust. 4, Strona dokonująca zmiany zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony w sposób określony w ust. 3. Korespondencja przekazywana na podany adres, do czasu ewentualnej jego zmiany, będzie uważana za skutecznie doręczoną.

§21

Zasady wykorzystywania CST2021

1. BGK zobowiązuje się do wykorzystywania Systemu SL2021 zgodnie z instrukcjami udostępnionymi przez IZ na stronie internetowej https://funduszeue.slaskie.pl/czytaj/syst_infor_dt, w zakresie wystandaryzowanych formularzy służących do obsługi procesów i komunikacji w szczególności w zakresie:

- 1) gromadzenia i przesyłania danych dotyczących wniosków o płatność, w tym dokumentacji niezbędnej do potwierdzenia ich kwalifikowalności, ich weryfikacji, w tym zatwierdzania, poprawiania, odrzucania i wycofywania;
 - 2) gromadzenia i przesyłania danych dotyczących harmonogramu płatności, jego weryfikacji, w tym zatwierdzania, poprawiania i wycofywania;
 - 3) gromadzenia i przesyłania danych niezbędnych do rozliczenia Projektu, również w zakresie monitoringu rzeczowo – finansowego, w szczególności z wykorzystaniem modułu stanowiącego część Systemu SL2021 przeznaczonego dla instrumentów finansowych, zgodnie z zakresami wskazanymi w załączniku XVII do Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) przesyłania innych dokumentów związanych z realizacją Projektu, w tym niezbędnych do przeprowadzenia kontroli Projektu.
2. Przekazanie przez BGK dokumentów za pośrednictwem CST2021 nie zwalnia BGK i Partnerów Finansujących z obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów i ich udostępniania podczas kontroli w miejscu realizacji Projektu lub w siedzibie podmiotu kontrolowanego.
 3. BGK i IZ uznają za prawnie wiążące przyjęte w Umowie rozwiązania stosowane w zakresie komunikacji i wymiany danych w CST2021, bez możliwości kwestionowania skutków ich stosowania.
 4. Beneficjent wyznacza osoby uprawnione do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektu. Zgłoszenie tych osób, dodawanie lub usuwanie w razie potrzeby kolejnych osób jest dokonywane zgodnie z procedurą zgłaszania osób uprawnionych w ramach projektu stanowiącą załącznik nr 4 do Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027 na podstawie formularza stanowiącego załącznik nr 5 do tych wytycznych.
 5. Wszelkie działania w CST2021 osób uprawnionych są traktowane w sensie prawnym jak działanie BGK.
 6. BGK zapewnia, że osoby, o których mowa w ust. 4 będą wykorzystywać kwalifikowany podpis elektroniczny do podpisywania wniosków o płatność w CST2021 lub certyfikatu niekwalifikowanego generowanego przez CST2021 (jako kod autoryzacyjny przesyłany na adres poczty elektronicznej danej osoby uprawnionej).
 7. BGK zapewnia, że wszystkie osoby, o których mowa w ust. 6, będą przestrzegać Regulaminu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w CST2021 oraz aktualnych *instrukcji* udostępnionych przez IZ na stronie internetowej https://funduszeu.slaskie.pl/czytaj/syst_infor_dt.
 8. BGK zobowiązuje się do każdorazowego informowania IZ o nieautoryzowanym dostępie do danych BGK w CST2021.
 9. W przypadku niedostępności CST2021 BGK zgłasza IZ zaistniały problem na adres poczty elektronicznej: [●].
 10. W przypadku potwierdzenia awarii CST2021 przez IZ, proces rozliczania Projektu oraz komunikacji z IZ odbywa się drogą elektroniczną za pośrednictwem platformy ePUAP.
 11. W sytuacji, o której mowa w ust. 10, będzie miała zastosowanie procedura awaryjna dostępna na stronie internetowej IZ określająca wzory dokumentów składanych przez BGK w tej sytuacji.
 12. O usunięciu awarii CST2021 IZ informuje BGK na adres poczty elektronicznej wskazany we Wniosku o dofinansowanie. BGK zobowiązuje się uzupełnić dane w CST2021 w zakresie dokumentów przekazanych za pośrednictwem platformy ePUAP niezwłocznie po otrzymaniu ww. informacji.
 13. Nie mogą być przedmiotem komunikacji wyłącznie przy wykorzystaniu CST2021:
 - 1) zmiana treści Umowy, z wyłączeniem zmian harmonogramu płatności;
 - 2) czynności kontrolne przeprowadzane w ramach Projektu;
 - 3) dochodzenie zwrotu należnych IZ środków od BGK, stanowiących Zasoby Funduszu, w tym prowadzenie postępowania administracyjnego w celu wydania decyzji o zwrocie środków;

Postanowienia końcowe

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony.
2. Załączniki stanowią integralną część Umowy i obowiązują w takim samym stopniu.
3. Umowa może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron.
4. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. Zmiana Umowy w poniższym zakresie nie wymaga aneksu, lecz wymaga pisemnej zgody Stron:
 - a) zmiana Strategii Inwestycyjnej z biznesplanem,
 - b) zmiana Wniosku o dofinansowanie Projektu,
 - c) zmiana szczegółowych zasad przyznawania dostępu do aplikacji SZFEIK.
6. Zmiana sposobu reprezentacji Stron i danych do kontaktu nie wymaga formy aneksu, lecz wymaga pisemnego powiadomienia drugiej Strony.
7. Strony uzgadniają, że jeśli ostatni dzień okresu lub terminu nie jest Dniem Roboczym, taki okres lub termin kończy się pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu.
8. Niniejsza Umowa została sporządzona w [●] jednobrzmiących egzemplarzach [●] / Niniejsza Umowa została zawarta w formie elektronicznej.

Lista załączników do Umowy:

1. Wniosek o dofinansowanie Projektu
2. Strategia Inwestycyjna z biznesplanem
3. Zasady widoczności i komunikacji w Projekcie
4. Szczegółowe zasady przyznawania dostępu do Aplikacji SZFEIK

W imieniu Instytucji Zarządzającej:

.....

.....

W imieniu Banku Gospodarstwa Krajowego

