

**Umowa o Finansowaniu – projekt**  
**dla Działania 3.7 RPO WL na lata 2014-2020**

zawarta w [●] w dniu [●]

pomiędzy

Województwem Lubelskim (Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie z siedzibą ul. Wojciechowska 9a, 20-704 Lublin - działającą na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia zadań związanych z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020, zawartego w dniu 08 czerwca 2015 r. między Zarządem Województwa Lubelskiego a Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, reprezentowanym przez Dyrektora Lubelskiej Agencji Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie Marcelę Niezgodę, działające go na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Zarząd Województwa Lubelskiego uchwałą Nr LXIX/1464/2015 z dnia 1 grudnia 2015 r. w związku z uchwałą Nr LXX/1491/2015 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 8 grudnia 2015 r.

zwanym dalej **LAWP**

oraz

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o 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 2016 r. poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319,

zwanym dalej **Beneficjentem**  
reprezentowanym przez:

[●],

[●],

[działający na podstawie udzielonych pełnomocnictw załączonych do niniejszej Umowy],

zwanymi dalej każde z osobna **Stroną** lub łącznie **Stronami**.

## Spis treści

1.	Przedmiot umowy	5
2.	Przedmiot umowy	7
3.	Okres obowiązywania umowy i okres realizacji Projektu	8
4.	Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności	8
5.	Zasoby Zwrócone Projektu	9
6.	Zadania i obowiązki BGK	9
7.	Zadania Instytucji Zarządzającej	10
8.	Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań	11
9.	Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy	11
10.	Wynagrodzenie BGK	12
11.	Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne	12
12.	Odpowiedzialności stron	13
13.	Ochrona danych osobowych	13
14.	Monitoring i sprawozdawczość	14
15.	Audyt i kontrola	14
16.	Przechowywanie dokumentów	15
17.	Polityka wyjścia	15
18.	Rozwiązanie i zmiana Umowy	15
19.	Zabezpieczenia realizacji Umowy	16
20.	Rozstrzyganie sporów	16
21.	Powiadomienia	16
22.	Postanowienia końcowe	17
	Załączniki do Umowy	17

**Działając w szczególności na podstawie:**

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013) (**Rozporządzenie Ogólne**),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z dnia 20.12.2013, str.289)
- **Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.** uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014) (**Rozporządzenie Delegowane**),
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014) (**Rozporządzenie wykonawcze KE 821/2014**),
- **Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r.** ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z dnia 12 września 2014),
- **Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r.** ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
- **Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.** uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014),
- **Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r.** w sprawie stosowania art.107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013 r., str. 1),
- Sprostowania do rozporządzenia Komisji(UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 329 z 15.12.2015 r.),
- Sprostowania do rozporządzenia Komisji(UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 149 z 7.06.2016 r.),

- **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012** z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz. Urz. UE L 298 z 26.10.2012 z późn. zm.).
- **Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) 2015/207** z dnia 20 stycznia 2015 r. ustanawiającym szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzoru sprawozdania z postępów, formatu dokumentu służącego przekazywaniu informacji na temat dużych projektów, wzorów wspólnego planu działania, sprawozdań z wdrażania w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia”, deklaracji zarządczej, strategii audytu, opinii audytowej i rocznego sprawozdania z kontroli oraz metodyki przeprowadzania analizy kosztów i korzyści, a także zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1299/2013 w odniesieniu do wzoru sprawozdań z wdrażania w ramach celu „Europejska współpraca terytorialna” (Dz. U. UE L 38/1 z 13.2.2015).
- Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2016 r. poz.217, ze zm.) (**Ustawa Wdrożeniowa**),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 poz. 885 z późn. zm.) (**UFP**),
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922) (**Ustawa o ochronie danych osobowych**), wraz z dokumentami wykonawczymi, w tym:  
Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U z 2004 r. poz. 1024) (**Rozporządzenie MSWiA**),
- Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.),
- Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007 r. Nr 59 poz. 404 z późn. zm),
- Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016 r. poz. 380 z późn. zm.)(**Kodeks cywilny**).
- **Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r.** w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. poz. 488).
- **Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020** (CCI 2014PL) przyjętego uchwałą nr XXI/355/2015 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 10 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)887 z dnia 12 lutego 2015 r.)
- **Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020** przyjętego Uchwałą Nr CXXXV/2818/2016 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 2 listopada 2016 r.
- Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (DZ.U.UE C276/1 z 29 lipca 2016 r.)
- Wytyczne programowe dotyczące systemu wdrażania Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020 w zakresie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Tom II- działania wdrażane przez Lubelską Agencję Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie przyjęte Uchwałą Nr CXII/2352/2016 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2016 r. (**Wytyczne programowe**)

Zważywszy, że:

- znaczenie instrumentów finansowych zostało potwierdzone w Rozporządzeniu Ogólnym, którego postanowienia podkreślają zrównoważony i trwały charakter zwrotnych form wsparcia, jak również generowany przez nie efekt dźwigni dla zasobów publicznych;

- art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego przewiduje, że EFSI mogą być wykorzystywane w celu wspierania instrumentów finansowych, w tym zorganizowanych poprzez fundusze funduszy;
- w zakresie Programu, zatwierdzonego przez Komisję w dniu **12 lutego 2015 r.**, przewidziano możliwość wykorzystania instrumentów finansowych, co potwierdziła Ocena ex-ante instrumentów finansowych przeprowadzona przez Instytucję Zarządzającą w celu ustalenia występowania zawodności mechanizmów rynkowych lub nieoptymalnego poziomu inwestycji;
- w dniu 22 października 2015 r. **[●]**, Instytucja Zarządzająca sfinalizowała Ocenę ex-ante w rozumieniu art. 37 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego. Wnioski z Oceny ex-ante potwierdziły, że jednym z narzędzi zwiększenia efektywności interwencji publicznej w *obszarze wzmocnienia konkurencyjności i innowacyjności przedsiębiorstw* w województwie lubelskim **[●]** jest udzielanie wsparcia w formie instrumentów finansowych, z uwzględnieniem zidentyfikowanych potrzeb inwestycyjnych w ww. obszarach w ramach Priorytetów Inwestycyjnych Programu.
- biorąc pod uwagę wnioski z Oceny ex-ante, cele Programu, jak również strategię rozwoju województwa lubelskiego **[●]**, jak również status, rolę i cele statutowe realizowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucja Zarządzająca, zgodnie z zapisami art. 38 ust. 4 lit. b) pkt. ii Rozporządzenia Ogólnego, nawiązując współpracę o charakterze publiczno-publicznym, powierza Bankowi Gospodarstwa Krajowego rolę podmiotu wdrażającego fundusz funduszy w ramach niniejszej Umowy oraz wyznacza Bank Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjenta Programu do ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszu Funduszy, w zakresie zadań określonych w niniejszej Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- Strony postanawiają o wspólnym świadczeniu swych usług publicznych w drodze współpracy w zakresie wykonywania obowiązków ustawowych nałożonych na Strony i opierać się będzie na koncepcji współdziałania. Współpraca jest zawierana między instytucjami zamawiającymi, a jej nawiązaniem kierują jedynie względy związane z interesem publicznym;
- Strony będą współpracować wykorzystując potencjał LAW P i Banku Gospodarstwa Krajowego w celu realizacji wspólnego celu, jakim jest *wzmocnienie konkurencyjności i innowacyjności przedsiębiorstw* w województwie lubelskim **[●]** poprzez instrumenty finansowe w drodze ustanowienia Funduszu Funduszy zgodnie ze Strategią Inwestycyjną mając na względzie realizację celów i wskaźników określonych w Programie, obowiązek zastosowania dźwigni finansowej z sektora prywatnego oraz wprowadzenia mechanizmów podziału ryzyka jako sposobu adresowania zidentyfikowanych luk rynkowych i tworzenia efektu zachęty;
- aby osiągnąć cele Funduszu Funduszy, LAW P przekaze Bankowi Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjentowi Wkład Programu w kwocie określonej w niniejszej Umowie;
- realizacja współpracy nie ma na celu osiągnięcia zysku, a wszelkie transfery finansowe pomiędzy Stronami, podlegać będą wyłącznie względem związanym z interesem publicznym;
- Beneficjent uprawniony będzie do otrzymania wynagrodzenia za realizację zadania w formie opłaty za zarządzanie, zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej Umowie, a w metodologii obliczenia poziomu wynagrodzenia uwzględnione zostaną porównywalne koszty ponoszone przez Beneficjenta w związku z realizacją podobnych zadań na rzecz innych podmiotów;

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę.

## 1. Przedmiot umowy

<b>Beneficjent, BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę beneficjenta w rozumieniu art. 2 pkt 10 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, który w okresie realizacji Projektu występuje w roli Menadżera Funduszu Funduszy
<b>Dzień Roboczy</b>	dzień inny niż sobota lub niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej
<b>EFSI</b>	Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ogólnego
<b>Fundusz Funduszy</b>	fundusz, o którym mowa w art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony przez Menadżera Funduszu Funduszy w celu realizacji Projektu

<b>Instrument Finansowy</b>	środek pomocy finansowej mogący przybrać formę inwestycji kapitałowych, pożyczek lub poręczeń oferowany przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na podstawie Umowy, o którym mowa w art. 37 ust. 7-9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Instytucja Zarządzająca</b>	Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Lubelskiego [●] na lata 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Lubelskiego [●], spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 10 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>LAWP</b>	Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, spełniająca funkcje Instytucji Pośredniczącej, określone w art. 2 pkt 9 Ustawy Wdrożeniowej, której Instytucja Zarządzająca powierzyła w drodze porozumienia zawartego z Instytucją Zarządzającą realizację zadań w ramach regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020
<b>Inwestor</b>	inwestor prywatny lub publiczny działający zgodnie z zasadami gospodarki rynkowej, zapewniający środki odpowiadające wsparciu z EFSI do Instrumentu Finansowego lub współfinansujący Inwestycję na poziomie Ostatecznych Odbiorców (por. art. 44 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego).
<b>Nieprawidłowość</b>	każde naruszenie prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania Beneficjenta lub innego podmiotu zaangażowanego we wdrażanie Instrumentów Finansowych (w tym Pośredników Finansowych i Ostatecznych Odbiorców), które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego; definicja ta obejmuje także nieprawidłowości systemowe, o których mowa w art. 2 pkt 38 Rozporządzenia Ogólnego oraz nieprawidłowości indywidualne, o których mowa w art. 24 Ustawy Wdrożeniowej
<b>Okres kwalifikowalności</b>	okres tożsamy z okresem realizacji Projektu
<b>Ostateczny Odbiorca</b>	podmiot otrzymujący wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
<b>Polityka Wyjścia z Funduszu Funduszy</b>	regulacje wydane dla Beneficjenta przez Instytucję Zarządzającą dotyczące procesu wychodzenia z Funduszu Funduszy i poszczególnych Instrumentów Finansowych, tj. strategii wyjścia, o której mowa w ust 1 pkt j Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego lub likwidacji Instrumentu Finansowego, o której mowa ust 1 pkt m Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego, wynikające z decyzji Instytucji Zarządzającej dotyczącej ponownego wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI po zakończeniu okresu kwalifikowalności wydatków.
<b>Pośrednik Finansowy</b>	podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrażania Instrumentu Finansowego; pośrednik finansowy pełni rolę podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy
<b>Program</b>	Regionalny Program Operacyjny Województwa Lubelskiego [●] na lata 2014-2020 (CCI 2014PL[●]) przyjęty uchwałą nr XXI/355/2015 [●] Zarządu Województwa Lubelskiego [●] z dnia 10 marca 2015 r. [●] w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)887 [●] z dnia 12 lutego 2015 r. [●].
<b>Projekt</b>	oznacza przedsięwzięcie zatytułowane: Fundusz Funduszy Województwa Lubelskiego [●], zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie, podejmowane w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej.
<b>Rachunki Bankowe Funduszu</b>	łącznie określenie Rachunków Bankowych z Wkładem z Programu i Rachunków Bankowych Zasobów Zwróconych
<b>Roczny Plan Działań</b>	stanowi dokument zawierający harmonogram działań związanych z zarządzaniem Funduszem Funduszy na dany rok kalendarzowy, opracowany przez Menadżera, przedkładany Radzie Inwestycyjnej lub Instytucji Zarządzającej za pośrednictwem LAW P.
<b>Siła Wyższa</b>	wystąpienie nieprzewidzianej sytuacji wyjątkowej lub wystąpienie zdarzenia będącego poza kontrolą dowolnej ze Stron (innego niż spory z pracownikami, strajki lub trudności finansowe, i inne podobne zdarzenia), w tym (bez ograniczeń) odwołanie lub zawieszenie funkcjonowania Funduszu Funduszy lub Programu na mocy aktu Unii Europejskiej lub innego, uniemożliwiającego dowolnej ze Stron wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy, nie było wynikiem błędu, zaniechania lub zaniedbania z ich strony i okaże się

	nie do pokonania pomimo najwyższej staranności.
<b>SL2014</b>	aplikacja główna centralnego systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 69 ustawy wdrożeniowej
<b>Strategia Inwestycyjna</b>	„Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020” przyjęta uchwałą [●]nr [●] z dnia [●] wraz z późniejszymi zmianami; dokument przedstawiający całościową koncepcję wdrażania instrumentów finansowych w Programie. Strategia Inwestycyjna zawiera Harmonogram realizacji Projektu i pełni rolę równoważnego do biznesplanu dokumentu dotyczącego instrumentu finansowego, który ma być wdrażany, o którym mowa w art. 37 ust. 2 i pkt 1 Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Umowa</b>	niniejsza Umowa o Finansowaniu (wraz z załącznikami stanowiącymi integralną część Umowy) z późniejszymi zmianami, która stanowi jednocześnie (i) umowę o finansowaniu, o której mowa w art. 38 ust. 7 lit. a, spełniającą warunki określone w Załączniku IV do Rozporządzenia Ogólnego oraz (ii) umowę o dofinansowanie projektu w rozumieniu art. 2 ust. 26 i art. 52 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>Umowa Inwestycyjna</b>	umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego
<b>Umowa Operacyjna</b>	umowa zawarta między Menadżerem Funduszu Funduszy a Pośrednikiem Finansowym w celu ustanowienia Instrumentu Finansowego, o której mowa w art. 38 ust. 4 akapit drugi Rozporządzenia Ogólnego
<b>Wkład Programu</b>	wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych wnoszony do Funduszu Funduszy przez LAWP w ramach Programu ze środków EFRR oraz ze środków budżetu państwa
<b>Wniosek o Płatność</b>	wniosek składany przez Beneficjenta w Systemie SL2014 wraz z załącznikami na formularzu określonym przez LAWP, w którym Beneficjent wnioskuje o wkład Programu, rozlicza otrzymany Wkład Programu i wykazuje Wydatki Kwalifikowalne
<b>Wkład Krajowy</b>	wnoszony na poziomie Funduszu Funduszy lub na poziomie Instrumentu Finansowego tj. krajowy wkład publiczny lub prywatny, o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Wydatki Kwalifikowane</b>	łączna kwota wydatków, o których mowa w art. 42 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego
<b>Zasoby Zwrócone</b>	środki zwrócone do Instrumentu Finansowego w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów pożyczkowych i kapitałowego lub uwolnione z zaangażowania w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów gwarancyjnych, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez Inwestycję, w tym odsetki, opłaty gwarancyjne, dywidendy, zyski kapitałowe.

## 2. Przedmiot umowy

2.1. Na mocy Umowy, LAWP powierza Beneficjentowi realizację własnego zadania publicznego polegającego na świadczeniu usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Programu.

2.2. Przedmiotem Umowy jest:

- 1) utworzenie przez Beneficjenta Funduszu Funduszy i zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, a tym samym objęcie przez Beneficjenta roli i zadań Menadżera Funduszu Funduszy,
- 2) wniesienie przez LAWP do Funduszu Wkładu Programu a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektu, opisanego we Wniosku o dofinansowanie stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy,

- 3) dokonanie co najmniej jednokrotnego wykorzystania łącznej wartości Wkładu Programu w okresie realizacji Projektu na cele zgodne z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego.

### 3. Okres obowiązywania umowy i okres realizacji Projektu

- 3.1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania i zawarta jest do końca miesiąca następującego po kwartale w którym Komisja Europejska zatwierdzi końcowe sprawozdanie z wdrażania Programu.
- 3.2. Rozpoczęcie realizacji Projektu następuje z dniem określonym we Wniosku o dofinansowanie .
- 3.3. Zakończenie realizacji Projektu następuje z dniem 31 grudnia 2023 roku.
- 3.4. Strony mogą przedłużyć okres realizacji Projektu lub Umowy w drodze aneksu do Umowy.
- 3.5. Okres kwalifikowalności jest tożsamy z okresem realizacji Projektu.

### 4. Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności

- 4.1. Fundusz Funduszy ustanowiony zostaje przez BGK we własnym imieniu i na rzecz Instytucji Zarządzającej jako oddzielny blok finansowy, wydzielony z pozostałych zasobów finansowych BGK.
- 4.2. Fundusz Funduszy nie posiada osobowości prawnej.
- 4.3. BGK otwiera i prowadzi następujące Rachunki Bankowe Funduszu, które są prowadzone w polskich złotych [PLN]:
  - a) Rachunek Bankowy Funduszu z Wkładem Programu o numerze [\*],
  - b) Rachunek Bankowy Funduszu z Zasobami Zwróconymi o numerze [\*].
- 4.4. Środki przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu zarządzane są zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami, właściwymi zasadami ostrożności oraz charakteryzującą się odpowiednią płynnością.
- 4.5. BGK w terminie 30 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, udzieli Instytucji Zarządzającej oraz LAWP pełnomocnictwa do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach Bankowych Funduszu ze skutkiem od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
- 4.6. Wkład Programu wnoszony przez LAWP do Funduszu Funduszy wynosi **328.777.445,73 PLN**[\*], co stanowi nie więcej niż 95% kwoty Wydatków Kwalifikowanych w ramach Projektu. Pod warunkiem braku zastrzeżeń co do prawidłowej realizacji Umowy przez BGK LAWP, po uzyskaniu akceptacji Instytucji Zarządzającej może zaproponować dokonanie zmian w Projekcie, polegających na zwiększeniu wartości Wkładu Programu w przypadku pojawienia się wolnych środków przeznaczonych na wdrażanie Instrumentów Finansowych we wskazanych Osiach Priorytetowych Programu. Zmiana powyższa, po pisemnej akceptacji BGK wymaga pisemnego aneksu do Umowy
- 4.7. Wkład Programu ze środków EFRR wnoszony jest z następujących Osi Priorytetowych:
  - a) OP 3 – Konkurencyjność przedsiębiorstw w kwocie 294.169.293,55 PLN, w tym:
    - a. Działanie 3.7 – Wzrost konkurencyjności MŚP w kwocie 294.169.293,55 PLN,
- 4.8. Wkład Programu ze środków budżetu państwa wnoszony jest z następujących Osi Priorytetowych [jeżeli dotyczy]:
  - a) OP 3 – Konkurencyjność przedsiębiorstw w kwocie 34.608.152,18 PLN, w tym:
    - a. Działanie 3.7 – Wzrost konkurencyjności MŚP w kwocie 34.608.152,18 PLN,
- 4.9. BGK zapewni aby Wkład Krajowy nie stanowiący Wkładu Programu wynosił co najmniej 5% kwoty Wydatków Kwalifikowanych tj. 17.304.076,09 PLN [\*] i został wniesiony na poziomie Funduszu Funduszy lub na poziomie Instrumentu Finansowego.
- 4.10. BGK wykorzystuje Wkład Programu zgodnie z przepisami krajowymi i wspólnotowymi w celu realizacji Projektu, w tym w szczególności do pokrycia Wydatków Kwalifikowanych oraz osiągnięcia wskaźników Projektu wskazanych we Wniosku o dofinansowanie będącym załącznikiem nr [\*] 1 do Umowy.
- 4.11. Wkład Programu wniesiony zostanie przez LAWP do Funduszu Funduszy w ramach płatności okresowych dokonywanych na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK na wzorze określonym przez LAWP, przy czym:
  - a) pierwszy Wniosek o Płatność złożony zostanie w ciągu 10 dni roboczych od dnia zawarcia Umowy,



- b) drugi Wniosek o Płatność złożony zostanie, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym Wniosku o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany,
  - c) kolejne Wnioski o Płatność złożone zostaną, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich Wnioskach o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany.
- 4.12. Kwota Wkładu Programu wniesiona do Funduszu Funduszy na podstawie każdego Wniosku o Płatność będzie wynosiła do 25% całości Wkładu z Programu do Funduszu Funduszy, zgodnie z art. 41 ust. 1a) Rozporządzenia Ogólnego.
  - 4.13. Przekazanie Wkładu Programu do Funduszu Funduszy następuje niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 30 dni roboczych od dnia złożenia przez BGK poprawnego Wniosku o Płatność.
  - 4.14. BGK prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową Funduszu Funduszy w sposób przejrzysty i umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji dokonywanych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
  - 4.15. Środki finansowe pozostające na Rachunkach Bankowych Funduszu lokowane są przez BGK zgodnie z polityką lokowania wolnych środków, stanowiącą załącznik nr [3] do Umowy.
  - 4.16. Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o jakiegokolwiek kwoty należne BGK na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy.
  - 4.17. Wszelkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w PLN.

**5. Rozliczanie projektu następuje w oparciu o projekt Wytycznych programowych stanowiący załącznik nr 6 do niniejszej Umowy. Od dnia zatwierdzenia przez ZWL w/w projektu Wytycznych, zasady rozliczania projektu oparte będą na zapisach zatwierdzonych Wytycznych. Zasoby Zwrócone Projektu**

- 5.1. Zasoby Zwrócone z inwestycji w Ostatecznych Odbiorców mogą być ponownie wykorzystane na następujące cele, zgodnie z artykułem 44 ust.1 Rozporządzenia Ogólnego:
  - a) kolejne inwestycje w Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem istniejących lub nowych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
  - b) wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe,
  - c) w stosownych przypadkach preferencyjne wynagrodzenie inwestorów prywatnych lub publicznych działających zgodnie z zasadą gospodarki rynkowej, zapewniających Wkład Krajowy na poziomie Instrumentu Finansowego,
- 5.2. BGK zapewni odpowiednią dokumentację dotyczącą ponownego wykorzystania Zasobów Zwróconych Funduszu Funduszy.

**6. Zadania i obowiązki BGK**

- 6.1. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy realizuje następujące zadania związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Funduszy:
  - a) ustanawia Fundusz Funduszy w celu realizacji Projektu,
  - b) otwiera oraz prowadzi Rachunki Bankowe Funduszu,
  - c) występuje do LAWP z Wnioskami o Płatność Wkładu Programu,
  - d) obsługuje operacje finansowe na Rachunkach Bankowych Funduszu, przyjmuje zwroty Zasobów Zwróconych oraz wypłaca wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych,
  - e) dochodzi wszelkich roszczeń w stosunku do Pośredników Finansowych w związku z realizacją przez nich Umów Operacyjnych,
  - f) zapewnia wniesienie Wkładu Krajowego nie stanowiącego Wkładu Programu na poziomie Funduszu Funduszy lub Instrumentów Finansowych,
  - g) prowadzi Projekt w oparciu o wniosek o dofinansowanie, Strategię Inwestycyjną i Roczny Plan Działań,

- h) dokonuje cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskuję do Instytucji Zarządzającej za pośrednictwem LAWP o jej aktualizację,
  - i) przygotowuje dokumentację wyboru Pośredników Finansowych oraz dokonuje wyboru Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
  - j) przedstawia do akceptacji LAWP wzory Umów Operacyjnych z Pośrednikami Finansowymi, negocjuje i zawiera Umowy Operacyjne z wyłoniionymi Pośrednikami Finansowymi,
  - k) nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację Umów Operacyjnych przez Pośredników Finansowych,
  - l) sporządza i przedkłada LAWP, sprawozdania z realizacji Umowy o których mowa w pkt. 14.2
  - m) przechowuje dokumentację z realizacji Umowy zapewniając właściwą ścieżkę audytu,
  - n) zapewnia wewnętrzną administrację w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
  - o) prowadzi własne biuro regionalne w województwie lubelskim ,
  - p) gromadzi i przetwarza dane, w tym dane osobowe w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - q) współpracuje z LAWP, Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem doradczym [jeżeli dotyczy] w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
  - r) realizuje obowiązki informacyjno – promocyjne w ramach Umowy zgodnie z załącznikiem nr [4],
  - s) w zależności od potrzeb, prowadzi badania i analizy w celu skutecznej realizacji Umowy i Strategii Inwestycyjnej,
  - t) realizuje przy współpracy z LAWP, Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem doradczym [jeżeli dotyczy] Politykę Wyjścia z Funduszu Funduszy, w tym dokonuje zwrotu aktywów Funduszu Funduszy do Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego,
  - u) poddaje się audytowi, kontroli zewnętrznej w zakresie prawidłowości realizacji Projektu, zgodnie z pkt. 15.1 i 15.2 Umowy, w tym przekazuje do LAWP wszelkie dokumenty i informacje związane z realizacją Umowy, których LAWP zażąda, w terminie wskazanym przez LAWP, przez cały okres obowiązywania niniejszej Umowy,
  - v) podejmuje inne działania niezbędne do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy, realizacji Umowy, w tym założeń Strategii Inwestycyjnej.
- 6.2. BGK zobowiązuje się do zbierania niezbędnych informacji w zakresie Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy i przekazywania ich do LAWP dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą wymogów art. 122 ust.2 Rozporządzenia Ogólnego.
- 6.3. BGK wykonuje swoje zadania samodzielnie i na własną odpowiedzialność.
- 6.4. Bez uszczerbku dla pkt. 6.3, BGK ma prawo w stosownych przypadkach do korzystania z usług konsultantów i doradców zewnętrznych w toku realizacji Umowy.
- 6.5. BGK zobowiązuje się do gromadzenia i przetwarza danych w SL2014 zgodnie z obowiązującymi Wytycznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 oraz do komunikowania się z Instytucją Zarządzającą z wykorzystaniem SL2014.
- 6.6. Beneficjent przy realizacji Umowy zobowiązuje się do stosowania niżej wymienionych aktualnych Wytycznych oraz wyraża zgodę na postępowanie wobec niego zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w tych Wytycznych:
- a) Wytycznych programowych,
  - b) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków,
  - c) Wytycznych w zakresie monitorowania,
  - d) Wytycznych w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji,
  - e) Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych.

## 7. Zadania LAWP

### 7.1. Do zadań LAWP należy:

- a) terminowe przekazywanie Wkładu Programu na zasadach określonych w pkt. 4 Umowy,

- b) wydawanie na podstawie obowiązujących przepisów prawa wytycznych i zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji Umowy przez BGK,
- c) wydawanie interpretacji dotyczących zapisów Regionalnego Programu Operacyjnego, strategii województwa oraz wydawanych zaleceń i wytycznych,
- d) monitorowanie realizacji Projektu, w tym zatwierdzanie sprawozdań składanych przez BGK o których mowa w pkt. 14.2
- e) opracowanie wraz z Instytucją Zarządzającą, przy wsparciu Menadżera Funduszu Funduszy Polityki Wyjścia z Funduszu Funduszy oraz jej realizacja, w tym przyjęcie aktywów Funduszu Funduszy oraz przejście od BGK praw i obowiązków wynikających z zawartych Umów Operacyjnych,
- f) kontrola realizacji Projektu,
- g) aktualizowanie Strategii Inwestycyjnej – z inicjatywy własnej lub na wniosek Beneficjenta,
- h) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy oraz realizacji Umowy oraz założeń Strategii Inwestycyjnej.




## **8. Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań**

- 8.1. Zasady udzielania wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Umowy określa Strategia Inwestycyjna stanowiąca załącznik nr [2] do Umowy,
- 8.2. Strategia Inwestycyjna podlega corocznemu przeglądowi oraz jeżeli to niezbędne aktualizacji będącej następstwem:
  - a) aktualizacji oceny ex-ante,
  - b) aktualizacji strategii rozwoju województwa lub Programu,
  - c) dotychczasowych wyników wdrażania Instrumentów Finansowych,
  - d) zmiany sytuacji społeczno – gospodarczej województwa lub kraju,
  - e) zmianę otoczenia prawnego wdrażania Instrumentów Finansowych.
- 8.3. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej podlega konsultacjom przez Radę Inwestycyjną lub Instytucję Zarządzającą oraz zatwierdzeniu przez Instytucję Zarządzającą .
- 8.4. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
- 8.5. Menadżer sporządza Roczny Plan Działań i przedkłada go Radzie Inwestycyjnej/ Komitetowi doradczemu (o ile dotyczy) lub Instytucji Zarządzającej w terminie do 15 listopada roku poprzedzającego rok, którego dotyczy, przy czym w odniesieniu do pierwszego roku po podpisaniu Umowy, Menadżer sporządzi roczny Plan Działań w terminie 4 miesiące od podpisania Umowy. Wzór Roczno Planu Działań zostanie wypracowany przez strony po podpisaniu Umowy, jednak nie później niż w terminie 3 miesiące od zawarcia Umowy.

## **9. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy**

- 9.1. Instytucja Zarządzająca ma prawo do powołania Rady Inwestycyjnej/Komitet Doradczego,.
- 9.2. Rada Inwestycyjna/Komitet doradczy pełni funkcję doradczą dla Instytucji Zarządzającej w zakresie realizacji Strategii Inwestycyjnej
- 9.3. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy działa w oparciu o regulamin określający tryb powołania jej członków oraz sposób i zakres prac Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego.
- 9.4. Regulamin Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego opracowuje i zatwierdza Instytucja Zarządzająca przy współpracy z BGK.
- 9.5. Decyzje podejmowane przez Radę Inwestycyjną, czy Komitetu Doradczego niezależnie od jej formy nie są wiążące dla BGK.
- 9.6. BGK może pełnić rolę obserwatora na posiedzeniach Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego, bez prawa głosu.

## 10. Wynagrodzenie BGK

- 10.1. BGK w okresie realizacji Umowy uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie.
- 10.2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 składa się z wynagrodzenia podstawowego oraz wynagrodzenia opartego na wynikach i w całym okresie realizacji Projektu nie może przekroczyć  % całkowitej kwoty Wkładu Programu wpłaconego do Funduszu Funduszy, o czym mowa w artyku 13 ust. 3a) Rozporządzenia Delegowanego, z uwzględnieniem progów określonych w pkt. 10.3.
- 10.3. Wynagrodzenie BGK w okresie realizacji Projektu będzie wynosić:
  - a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wkładu Programu, obliczonych pro rata temporis od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu do IZ, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
  - b) 0,5% rocznie Wkładu Programu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego pro rata temporis od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
- 10.4. Po zakończeniu realizacji Projektu do końca okresu realizacji Umowy BGK będzie przysługiwało wynagrodzenie ryczałtowe w wysokości średniorocznie  % od Wkładu Programu do Funduszu Funduszy.
- 10.5. BGK w okresie realizacji Umowy ma prawo do pobrania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 10.6. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Funduszy.
- 10.7. Szczegółowe zasady wynagradzania BGK oraz rozliczenia zostały przedstawione w załączniku nr  do Umowy

## 11. Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne

- 11.1. BGK powierza Pośrednikom Finansowym na podstawie Umów Operacyjnych zadania związane z utworzeniem i wdrażaniem Instrumentów Finansowych.
- 11.2. Pośrednicy Finansowi wybierani są zgodnie z przepisami prawa krajowego i wspólnotowego, na podstawie otwartych, przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów oraz zgodnie z kryteriami określonymi w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego.
- 11.3. BGK przedkłada LAWP, do zatwierdzenia proponowane zasady, tryb i warunki wyboru Pośredników Finansowych.
- 11.4. Umowy Operacyjne zawierane z Pośrednikami Finansowymi będą zawierały co najmniej:
  - a) określenie Instrumentu Finansowego, wielkości Wkładu Programu wnoszonego do Instrumentu Finansowego z Funduszu Funduszy, warunki i zasady jego wniesienia oraz zwrotu,
  - b) określenie wielkości Wkładu Krajowego nie stanowiącego Wkładu Programu, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść samodzielnie lub poprzez Inwestorów Prywatnych na poziomie Instrumentu Finansowego zobowiązanie do realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
  - c) zasady i warunki wyboru oraz udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom w ramach Instrumentu Finansowego wdrażanego przez Pośrednika Finansowego, zapewniające kwalifikowalność środków wypłaconych Ostatecznemu Odbiorcy,
  - d) zobowiązanie do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej w ramach realizowanej Umowy Operacyjnej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,

- e) zasady dotyczące prowadzenia sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w realizacji Umowy Operacyjnej,
- f) zasady udostępniania BGK, LAWP, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
- g) zobowiązanie do poddania się kontroli i audytowi prowadzonemu przez BGK, LAWP, Instytucję Zarządzającą, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych,
- h) zasady dotyczące ochrony danych osobowych,
- i) postanowienia dotyczące zarządzania konfliktem interesów,
- j) okres zawarcia Umowy Operacyjnej i warunki jej rozwiązania,
- k) zasady ustalania wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego,
- l) obowiązki informacyjno - promocyjne związane z realizacją Umowy Operacyjnej,
- m) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej,
- n) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej, zgodnie z pkt. 16,
- o) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dot. pomocy publicznej.

## 12. Odpowiedzialności stron

- 12.1. BGK w toku realizacji umowy działa zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych.
- 12.2. BGK w toku realizacji Projektu zapewni przestrzeganie zasad w zakresie realizacji polityk horyzontalnych (ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju, równości szans i niedyskryminacji, społeczeństwa informacyjnego, ochrony konkurencji i zamówień publicznych).
- 12.3. BGK w całym okresie realizacji Umowy działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość oraz staranność w realizacji Umowy.
- 12.4. BGK jest odpowiedzialny za zwrot Wkładu Programu, którego dotyczą Nieprawidłowości będące skutkiem braku dochowania należytej staranności przez BGK, w trybie i na zasadach określonych w art. 207 UFP
- 12.5. Bezpośrednia odpowiedzialność finansowa Funduszu Funduszy wobec Pośredników Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców oraz odpowiedzialność Funduszu Funduszy w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty środków Funduszu Funduszy zaangażowanych w ten instrument.
- 12.6. W zakresie w jakim BGK przy realizacji Umowy zachował należytą staranność oraz realizował Strategię Inwestycyjną nie będzie ponosił odpowiedzialności za wynik finansowy Umowy.
- 12.7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji Strategii Inwestycyjnej w następstwie niedochowania przez LAWP warunków wypłaty transz Wkładu Programu określonych w pkt. 4.13.

## 13. Ochrona danych osobowych

- 13.1. LAWP powierzy Beneficjentowi przetwarzanie danych osobowych związanych z realizacją umowy w drodze odrębnego porozumienia normującego zasady przetwarzania powierzonych danych osobowych zgromadzonych w zbiorach danych prowadzonych na potrzeby wdrażania Programu, w tym w Systemie SL2014. Porozumienie określi między innymi zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania, warunki upoważnienia Beneficjenta oraz jego pracowników do ich przetwarzania, wymagane środki bezpieczeństwa przetwarzania powierzonych danych, obowiązki Beneficjenta w zakresie powierzenia przetwarzania danych osobowych innym podmiotom, obowiązki informacyjne oraz warunki audytów przetwarzania powierzonych danych osobowych.
- 13.2. Beneficjent zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki

zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w Rozporządzeniu MSWiA.

- 13.3. Powierzenie przetwarzania danych osobowych Pośrednikom Finansowym przez Beneficjenta następuje na podstawie odpowiednich postanowień Umów Operacyjnych lub odrębnych porozumień.
- 13.4. LAW P zobowiązuje Beneficjenta do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych.
- 13.5. Beneficjent ponosi odpowiedzialność wobec LAW P, Instytucji Zarządzającej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami prawa.

#### 14. Monitoring i sprawozdawczość

- 14.1. W okresie realizacji Umowy BGK prowadzi monitoring i sprawozdawczość postępu w realizacji Umowy poprzez:
  - a) monitoring przebiegu realizacji Projektu oraz postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych, poprzez gromadzenie i przetwarzanie odpowiednich danych,
  - b) przyjmowanie, weryfikację i zatwierdzanie sprawozdań rzeczowo – finansowych Pośredników Finansowych,
  - c) pomiar wartości wskaźników produktu i rezultatu określonych we Wniosku o dofinansowanie,
  - d) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie LAW P, i w stosownych przypadkach Rady Inwestycyjnej o występujących odchyleniach w realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
- 14.2. BGK przedkłada LAW P:
  - a) kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji Projektu – w terminie ■ dni od zakończenia danego kwartału kalendarzowego,
  - b) końcowe sprawozdanie z realizacji Projektu – w terminie 3 miesięcy od zakończenia realizacji Projektu.,
  - c) wszelkie dokumenty i informacje związane z realizacją Umowy, których LAW P zażąda, w terminie przez nią wskazanym.
- 14.3. W terminie 30 dni od daty ich otrzymania, LAW P weryfikuje sprawozdania o których mowa w pkt. 14.2 oraz w uzasadnionych przypadkach wzywa BGK do ich korekty w terminie 15 Dni Roboczych od dnia doręczenia wezwania do BGK.
- 14.4. Niewniesienie uwag do sprawozdania w terminie o którym mowa w pkt. 14.3 jest równoznaczne z jego zatwierdzeniem przez LAW P.
- 14.5. W terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy, strony uzgodnią wzór, zakres i formę składania sprawozdań z realizacji Umowy.
- 14.6. Zakres obowiązków sprawozdawczych BGK po okresie realizacji Projektu, do końca okresu trwania Umowy strony uzgodnią w ciągu 3 miesięcy po zakończeniu okresu realizacji Projektu.

#### 15. Audyt i kontrola

- 15.1. BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowej realizacji Umowy uprawnionym do tego podmiotom, w tym LAW P, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej oraz Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu
- 15.2. BGK na czas prowadzenia działań kontrolnych oraz audytowych zapewni:
  - a) pełny wgląd w dokumentację związaną z realizacją Umowy w formie elektronicznej oraz papierowej,
  - b) dostęp do pomieszczeń w których realizowana jest Umowa lub przechowywane są dokumenty związane z jej realizacją,
  - c) obecność osób upoważnionych do składania wyjaśnień związanych z realizacją Umowy.

- 15.3. BGK zobowiązany jest do przekazywania LAW P, w terminie 10 Dni Roboczych od ich otrzymania, kopii informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych dotyczących Umowy, powstałych w wyniku realizowania uprawnień kontrolnych i audytowych przez podmioty do tego uprawnione.
- 15.4. Niewykonanie przez BGK zaleceń pokontrolnych w terminie wskazanym w zaleceniach pokontrolnych lub nieprzedstawienie uzasadnienia ich niewykonania w tym terminie wraz z propozycją nowego terminu wprowadzenia zmian wynikających z zaleceń pokontrolnych będzie podstawą do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym.
- 15.5. BGK prowadzi działania kontrolne w stosunku do Umów Operacyjnych zawieranych z Pośrednikami Finansowymi, w tym w szczególności w zakresie:
  - a) zgodności działania Pośredników Finansowych z przepisami prawa i innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do wdrażania Instrumentów Finansowych,
  - b) celowości wykorzystania wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Programu wraz z Wkładem Krajowym nie stanowiącym Wkładu Programu,
  - c) prawidłowości zawierania Umów Inwestycyjnych zgodnie z postanowieniami Umów Operacyjnych, przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych,
  - d) wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EF S I, innych funduszy i programów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

## 16. Przechowywanie dokumentów

- 16.1. BGK przechowuje wszystkie dokumenty związane z realizacją Umowy w sposób zapewniający ich bezpieczeństwo, w formie papierowej bądź elektronicznej przez okres dwóch lat od dnia 31 grudnia roku następującego po roku złożenia w Komisji Europejskiej zestawienia wydatków o którym mowa w art. 137 Rozporządzenia Ogólnego.
- 16.2. Dokumenty dotyczące udzielonej pomocy publicznej w ramach Umów Operacyjnych i Umów Inwestycyjnych przechowywane są przez BGK lub Pośredników Finansowych przez okres 10 lat od dnia zawarcia danej umowy.
- 16.3. Terminy o których mowa w pkt. 16.1 i 16.2 mogą ulec wydłużeniu w wyniku zmiany przepisów prawa lub innych regulacji, o czym LAW P informuje BGK przed upływem wskazanych terminów.
- 16.4. Dokumenty dotyczące realizacji Umowy przechowywane są w miejscu wskazanym przez Beneficjenta.
- 16.5. BGK poinformuje niezwłocznie LAW P w formie pisemnej w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.

## 17. Polityka wyjścia

- 17.1. Na 6 miesięcy przed terminem zakończenia Projektu LAW P w porozumieniu z Instytucją Zarządzającą przekaze BGK propozycję Polityki Wyjścia z Funduszu Funduszy, określającą zasady wycofywania lub ponownego wykorzystania przez BGK aktywów Funduszu Funduszy po realizacji Projektu.
- 17.2. W przypadku realizowania Polityki Wyjścia obejmującej wycofanie aktywów z Funduszu Funduszy, BGK ma obowiązek przekazania tych aktywów na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego.
- 17.3. Zasady i tryb wycofywania aktywów z Funduszu Funduszy na podstawie Polityki Wyjścia będą uzgodnione przez Strony nie później niż na 3 miesiące przed pierwszym terminem wycofania tych aktywów lub ich części.

## 18. Rozwiązanie i zmiana Umowy

- 18.1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron za wypowiedzeniem, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od ostatniego dnia miesiąca w którym nastąpiło wypowiedzenie.
- 18.2. Umowa może zostać rozwiązana bez wypowiedzenia, w przypadku gdy którakolwiek ze stron dopuści się istotnego naruszenia postanowień Umowy.

18.3. Przez istotne naruszenie postanowień umowy rozumie się w szczególności:

- 1) wykorzystanie przez BGK w całości bądź w części przekazanych środków na cel inny niż określony w Umowie,
- 2) odmowę poddania się kontroli przez BGK bądź utrudnianie jej przeprowadzenia,
- 3) niewykonanie przez którąkolwiek ze stron obowiązków wynikających z Umowy, pomimo wezwania do ich wykonania w określonym terminie,
- 4) złożenie przez którąkolwiek ze stron podrobionych, przerobionych lub stwierdzających nieprawdę dokumentów w celu zawarcia niniejszej Umowy lub rozliczenia Projektu

18.4. Rozwiązanie Umowy bez wypowiedzenia następuje w drodze pisemnego powiadomienia drugiej strony, zawierającego uzasadnienie rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia oraz termin rozwiązania Umowy.

18.5. Strona dokonująca rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia odstępuje od rozwiązania Umowy, jeżeli strona naruszająca istotne postanowienie Umowy dokonała usunięcia naruszenia w terminie przez nią wskazanym.

18.6. Umowa może zostać rozwiązana w formie pisemnej za porozumieniem Stron, w szczególności w przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających dalsze wykonywanie obowiązków w niej zawartych, w tym w wyniku działania tzw. Siły Wyższej skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy przez którąkolwiek ze stron.

18.7. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od zastosowanego trybu, wszelkie aktywa Funduszu Funduszy oraz prawa i obowiązki BGK z tytułu Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych przechodzą na Instytucję Zarządzającą.

18.8. Zmiana treści niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej i dokonywana jest w formie aneksu do Umowy.

18.9. Zmiana któregośkolwiek z załączników do Umowy przy zgodnej woli stron, nie wymaga sporządzenia aneksu.

## 19. Zabezpieczenia realizacji Umowy

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

## 20. Rozstrzyganie sporów

20.1. Umowa podlega wyłącznie prawu krajowemu i wspólnotowemu i jest interpretowana zgodnie z prawem polskim.

20.2. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa krajowego i wspólnotowego, w szczególności Kodeksu Cywilnego.


20.3. Wszelkie wątpliwości powstałe w toku realizacji Umowy oraz związane z interpretacją jej zapisów są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.

20.4. Spory nierozwiązane w drodze konsultacji między Stronami rozstrzygane będą przed sądem powszechnym właściwym dla siedziby BGK.

## 21. Powiadomienia

21.1. Wszelkie dokumenty i korespondencja związane z Umową są sporządzane na piśmie i doręczane drugiej Stronie na adres wskazany poniżej:

Dla LAWP: 

Dla Beneficjenta: 



Osobami upoważnionymi do bieżącego kontaktu w związku z realizacją Umowy są dla LAWP: [●]

Dla Beneficjenta: [●]

W trakcie obowiązywania Umowy Strony mogą dokonywać zmian danych, o których mowa w niniejszym punkcie za powiadomieniem na piśmie drugiej Strony. W przypadku zmiany danych Strona dokonująca zmiany, zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony na piśmie. Zawiadomienia przesyłane na podany adres, do czasu ewentualnej jego zmiany, będą uważane za skutecznie doręczone.

## 22. Postanowienia końcowe



### Załączniki do Umowy

1. Wniosek o dofinansowanie
2. Strategia Inwestycyjna
3. Polityka lokowania wolnych środków Funduszu
4. Zasady prowadzenia promocji i informacji w Projekcie
5. Zasady wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu
6. Projekt Wytocznych programowych Gromadzenie i przekazywanie danych w SL2014
7. Wnioski o nadanie/zmianę/wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej w ramach SL2014
8. Lista osób do reprezentowania Beneficjenta w zakresie obsługi SL2014

W imieniu Instytucji Zarządzającej

W imieniu Beneficjenta