



**Umowa Pośrednika I stopnia
Linia reporenczeniowa dla funduszy poręczeniowych**

Nr Umowy: [•]

zawarta w Poznaniu w dniu pomiędzy:
Wielkopolskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o., z siedzibą w Poznaniu i adresem przy ul. Szyperskiej 14, 61-754 Poznań, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000645228, kapitał zakładowy w wysokości 150 000 zł, o numerze REGON 365658047 i NIP 7831749000, zwaną dalej „**WFR**”, reprezentowaną przez:

.....
.....

a

.....
.....

zwaną/nym dalej „**Pośrednikiem Finansowym**”/ „**PF**”,
reprezentowaną/nym przez:

.....
.....

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

SPIS TREŚCI

1. DEFINICJE	3
2. PRZEDMIOT UMOWY	10
3. REALIZACJA ZAŁOŻEŃ UMOWY	11
4. TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY	12
5. UDOSTĘPNIENIE LIMITU REPORĘCZENIA	12
6. ZABEZPIECZENIE	13
7. STOSOWANA WALUTA ORAZ PŁATNOŚCI NA RZECZ PF	13
8. ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ	14
9. MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	16
10. KONTROLA I AUDYT	17
11. ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW	18
12. UDOSTĘPNIANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH UMOWY I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ	18
13. ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDOSTĘPNIENIE I OBSŁUGĘ LINII REPORĘCZENIOWEJ	19
14. ROZLICZANIE REALIZACJI UMOWY	22
15. OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	22
16. ZOBOWIĄZANIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	23
17. DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	24
18. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY	24
19. ZMIANY DOTYCZĄCE STRON I NASTĘPSTWO PRAWNE STRON	26
20. INFORMACJA I PROMOCJA	26
21. PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW PRAWA	27
22. NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM	27
23. ŚRODKI PRAWNE I ZRZECZENIE SIĘ	27
24. ROZWIĄZANIE UMOWY	27
25. ROZSTRZYGANIE SPORÓW	30
26. POWIADOMIENIA I POUFNOŚĆ	30
27. [POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA]	31
28. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	31
29. ZAŁĄCZNIKI	31

- A. Wielkopolski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. działa na rzecz rozwoju województwa wielkopolskiego. Podstawowym celem Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju jest realizowanie zadań na rzecz Województwa Wielkopolskiego w zakresie zarządzania środkami finansowymi, pochodzącymi w szczególności ze środków zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej WRPO 2007-2013 oraz WRPO 2014+, za pomocą instrumentów finansowych przeznaczonych między innymi na rzecz wsparcia rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Niniejsza *Umowa* ma na celu zapewnienie mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom z województwa wielkopolskiego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania co przyczyni się do trwałego rozwoju regionu.
- B. WFR działa na podstawie „Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013” numer umowy DRG-8/2017 z dnia 17.03.2017 r. ze zmianami, zawartej pomiędzy WFR a Województwem Wielkopolskim z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu, al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań.

Strony *Umowy* postanawiają co następuje:

1. DEFINICJE

1.1. Ilekroć w niniejszej *Umowie* jest mowa o:

- 1.1.1. **Administratorze** – należy przez to rozumieć organ decydujący o celach i środkach przetwarzania danych osobowych, pełniący rolę jednostki, o której mowa w art. 4 pkt. 7 RODO. *Administratorem* danych osobowych jest Województwo Wielkopolskie, z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu przy al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań;
- 1.1.2. **[Aktywnym Kapitale Reporęczeniowym (AKR)** – należy przez to rozumieć sumę środków w ramach *Limitu Reporęczenia* z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu *Jednostkowych Reporęczeń* oraz wartość *Środków Wypłaconych PF* w ramach *Jednostkowych Reporęczeń* ustaloną na podstawie deklaracji składanych przez *PF*, pomniejszona o środki odzyskane w ramach wypłaconych *Jednostkowych Reporęczeń*];¹
- 1.1.3. **Danych Osobowych** – należy przez to rozumieć dane osobowe w rozumieniu RODO;
- 1.1.4. **Dochodzeniu Wierzytelności** – należy przez to rozumieć prowadzenie czynności windykacyjnych wobec *Ostatecznych Odbiorców* w imieniu i na rzecz WFR i *Powierzającego*;
- 1.1.5. **Dokumentacji aplikacyjnej** – należy przez to rozumieć *Wniosek o udzielenie Linii reporęczeniowej* wraz z załącznikami i całość pozostałej dokumentacji niezbędnej do aplikowania o udzielenie *Linii reporęczeniowej* oraz niezbędnej do oceny *Zdolności operacyjnej Pośrednika Finansowego* oraz jego sytuacji prawnej, a także *Zabezpieczenia*;
- 1.1.6. **Dniu roboczym** – należy przez rozumieć dzień, niebędący dniem wolnym od pracy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy,

¹ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie Udziału w Przychodach.

- jak też niebędący sobotą;
- 1.1.7. **Institucji Finansowej** – należy przez to rozumieć bank krajowy lub instytucję kredytową, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe lub inny podmiot finansowy, z którym *Pośrednik Finansowy* zawarł Umowę o współpracy i który zawarł z *Ostatecznym Odbiorcą Umowę Transakcji* zabezpieczoną *Jednostkowym Poręczeniem*;
 - 1.1.8. **Innej Institucji** – należy przez to rozumieć podmiot, który wymaga wniesienia wadium, ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek lub zwrotu zaliczki, na rzecz którego *Pośrednik Finansowy* ustanowił *Jednostkowe Poręczenie*;
 - 1.1.9. **Istotnym Negatywnym Wpływie** – należy przez to rozumieć istotny negatywny wpływ na lub istotną negatywną zmianę w (i) sytuacji finansowej, majątkowej, organizacyjnej i/lub prawnej *PF* i/lub (ii) zdolności *PF* do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z *Umowy*;
 - 1.1.10. **Jednostkowym Poręczeniu** – należy przez to rozumieć poręczenie udzielone *Institucji Finansowej* lub *Innej Institucji* przez *PF*, na warunkach określonych w *Karcie produktu*, stanowiące zabezpieczenie spłaty zobowiązań *Ostatecznego Odbiorcy* wynikających z *Umowy Transakcji*. Udzielenie *Jednostkowego Poręczenia* następuje poprzez: (i) zawarcie przez *PF* z *Ostatecznym Odbiorcą Umowy Pośrednika II stopnia*, (ii) złożenie *Institucji Finansowej* lub *Innej Institucji Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia* oraz (iii) wpisanie do *Portfela Jednostkowych Poręczeń*;
 - 1.1.11. **Jednostkowym Reporęczeniu** – należy przez to rozumieć zobowiązanie *WFR* do wypłaty środków na rzecz *Pośrednika Finansowego*, tytułem udzielonego reporeczenia ze środków *Linii reporeczeniowej*, w przypadku zgłoszenia przeciwko *Pośrednikowi Finansowemu* roszczenia przez *Institucję Finansową* lub *Inną Institucję* z tytułu *Jednostkowego Poręczenia* i dokonania przez *PF* płatności z tytułu tego roszczenia, zgodnie z zasadami określonymi w *Umowie Pośrednika I stopnia*;
 - 1.1.12. **Kapitale Reporeczeniowym** – należy przez to rozumieć maksymalną kwotę środków przewidzianych przez *WFR* w ramach *Limitu Reporeczenia* z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty środków z tytułu *Jednostkowych Reporeczeń*;
 - 1.1.13. **Karcie produktu** – należy przez to rozumieć dokument: „Karta produktu – Linia reporeczeniowa dla funduszy poręczeniowych”, stanowiący załącznik do *Umowy* i zawierający szczegółowy opis *Linii reporeczeniowej*, w tym m.in. informacje na temat przeznaczenia produktu, parametry finansowe *Linii reporeczeniowej*, podmioty kwalifikujące się do ubiegania się o przyznanie *Linii reporeczeniowej*, wymagane minimalne *Zabezpieczenie*;
 - 1.1.14. **Konflikcie Interesów** – należy przez to rozumieć sytuację, która uniemożliwia lub w znaczący sposób utrudnia realizację *Umowy* przez *PF* w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu *WFR*, ze względu na powstanie (w chwili zawarcia, jak i w trakcie obowiązywania *Umowy*) powiązania, które może wpłynąć na realizację *Umowy* przez *PF*;
 - 1.1.15. **Kosztach Linii reporeczeniowej** – należy przez to rozumieć [*Udział w Przychodach/Opłatę cykliczną*]², odsetki za opóźnienie we wniesieniu [*Udziału w Przychodach/Oplaty cyklicznej*]³ i spłacie innych zobowiązań, opłaty i prowizje

² Wybrać właściwie zgodnie z deklaracją *PF*.

³ Wybrać właściwie zgodnie z deklaracją *PF*.

- określone przez WFR w *Tabeli opłat* i prowizji oraz *Umowie Pośrednika I stopnia*, a także wszelkie koszty związane z dochodzeniem roszczeń;
- 1.1.16. **Limicie Reporęczenia** – należy przez to rozumieć łączną wartość *Jednostkowych Reporęczeń*, które mogą być udzielone PF w ramach *Umowy Pośrednika I stopnia* na zabezpieczenie *Jednostkowych Poręczeń*;
- 1.1.17. **Linii reporęczeniowej dla funduszy poręczeniowych** lub **Linii reporęczeniowej** – należy przez to rozumieć produkt nieprzepływowo udzielany *Pośrednikom Finansowym* ze środków powierzonych WFR w celu zabezpieczenia *Jednostkowych Poręczeń* udzielanych przez PF MŚP z województwa wielkopolskiego na warunkach określonych w *Regulaminie*, *Karcie produktu* i *Umowie Pośrednika I stopnia*;
- 1.1.18. **MŚP** – należy przez to rozumieć mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu *załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu* (Dz. Urz. UE 2014/L 187, ze zm.) (lub dokumentu zmieniającego/zastępującego);
- 1.1.19. **Niezgodności** – należy przez to rozumieć jakiegokolwiek naruszenie, w tym niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez PF lub *Ostatecznego Odbiorcę Umowy* lub *Umowy Pośrednika II stopnia*, naruszenia przepisu prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację *Umowy* lub *Umowy Pośrednika II stopnia*, które powoduje lub mogłoby spowodować, że środki zaangażowane w *Umowę* lub *Umowę Pośrednika II stopnia* zostały wykorzystane w sposób niezgodny z przeznaczeniem określonym w *Umowie* lub w *Umowie Pośrednika II stopnia* lub w inny sposób naruszający powyższe regulacje, jak też jakiegokolwiek inne działanie lub zaniechanie PF lub *Ostatecznego Odbiorcy*, w związku z realizacją *Umowy* lub *Umowy Pośrednika II stopnia*, sprzeczne z prawem, *Umową*, umowami zawartymi na podstawie niniejszej *Umowy* lub innymi dokumentami z niej wynikającymi oraz ustaleniami w związku z nią poczynionymi;
- 1.1.20. **Ofercie i warunkach wsparcia** – należy przez to rozumieć kompleksową informacją dotyczącą *Linii reporęczeniowej*, w tym m.in. *Regulamin*, *Karta produktu*, wzór Wniosku o udzielenie *Linii reporęczeniowej*, *Tabela opłat i prowizji* oraz wzory formularzy opracowanych przez WFR, dostępne w siedzibie WFR oraz na stronie internetowej www.wfr.org.pl;
- 1.1.21. **Okresie obowiązywania Umowy Pośrednika I stopnia** – należy przez to rozumieć okres od dnia zawarcia *Umowy Pośrednika I stopnia* do dnia wywiązania się przez PF ze wszystkich obowiązków wynikających z *Umowy Pośrednika I stopnia*;
- 1.1.22. **Okresie Rozliczenia** – należy przez to rozumieć okres 6 (sześciu) miesięcy od dnia wygaśnięcia ostatniego *Jednostkowego Reporęczenia*, w którym *Pośrednik Finansowy* rozliczy się z WFR z tytułu realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia*, na zasadach wskazanych w *Umowie*;
- 1.1.23. **Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia** – należy przez to rozumieć okres określony w pkt. 4.2.1. *Umowy*, w którym PF może udzielać *Jednostkowych Poręczeń*, które po spełnieniu warunków określonych w *Umowie Pośrednika I stopnia* są objęte *Jednostkowym Reporęczeniem*;
- 1.1.24. **[Opłacie cyklicznej]** – należy przez to rozumieć opłatę pobieraną od *Pośrednika Finansowego* za przyznany *Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeniowy* w wysokości

- i terminach określonych w *Karcie produktu* i *Umowie Pośrednika I stopnia*]⁴;
- 1.1.25. **Ostatecznym Odbiorcy** lub **OO** – należy przez to rozumieć *MŚP* spełniające warunki określone w *Karcie produktu*, któremu *Pośrednik Finansowy* udziela *Jednostkowego Poręczenia*;
- 1.1.26. **Oświadczeniu o udzieleniu Poręczenia** – należy przez to rozumieć oświadczenie składane *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji* przez *PF* o udzieleniu *Jednostkowego Poręczenia* na zabezpieczenie spłaty zobowiązań *Ostatecznego Odbiorcy* wynikających z *Umowy Transakcji*;
- 1.1.27. **[Oświadczeniu dotyczącym Opłaty cyklicznej]** – należy przez to rozumieć oświadczenie składane przez *PF* każdorazowo przed dokonaniem płatności *Opłaty cyklicznej*, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do *Umowy*];⁵
- 1.1.28. **Pliku transportowym** – należy przez to rozumieć plik w formacie xls/xlsx, za pomocą którego *Pośrednik Finansowy* przekazuje dane dotyczące rzeczowo-finansowej realizacji *Umowy*, które to dane zasilają narzędzie informatyczne WFR;
- 1.1.29. **Portfelu Jednostkowych Poręczeń** lub **Portfelu** – należy przez to rozumieć wszystkie udzielone przez *PF*, zgodnie z *Umową*, *Jednostkowe Poręczenia*, które spełniają kryteria wskazane w *Umowie Pośrednika I stopnia* i zostały zaraportowane WFR zgodnie z obowiązkami sprawozdawczymi wynikającymi z *Umowy*;
- 1.1.30. **Pośredniku Finansowym** lub **PF** – należy przez to rozumieć fundusz poręczeniowy, który ubiega się o *Linie reporęczeniową* oraz podmiot, z którym WFR zawarł *Umowę Pośrednika I stopnia*;
- 1.1.31. **Powierzającym** – należy przez to rozumieć Województwo Wielkopolskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, powierzające WFR do zarządzania środkami finansowymi na podstawie „Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych WRPO na lata 2007-2013”;
- 1.1.32. **Przychodach** – należy przez to rozumieć wszelkie przychody z tytułu udzielonych przez *PF* *Jednostkowych Poręczeń*;
- 1.1.33. **Przypadku Naruszenia** – należy przez to rozumieć:
- sytuację, w której *Pośrednik Finansowy* nie spłaci lub nie zwróci w uzgodnionym terminie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie *Umowy* w miejscu i walucie przewidzianej w *Umowie*, chyba że:
 - niezwrócenie lub niezapłacenie zostało spowodowane błędem administracyjnym lub technicznym oraz
 - płatność lub zwrot zostały dokonane w terminie do 15 *Dni roboczych* od daty uzgodnionego terminu,
 - zadłużenie *PF*, które zostanie uznane za wymagalne,
 - jakiegokolwiek oświadczenie lub deklaracja w sposób wyraźny lub dorozumiany złożone przez *PF* w niniejszej *Umowie* lub jakichkolwiek innych dokumentach złożonych przez *PF* albo w jego imieniu na mocy lub w związku z *Umową*, które jest lub okaże się nieprawdziwe lub mylące pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - zobowiązania *PF* wskazane w pkt. 15 *Umowy* „Oświadczenia Pośrednika Finansowego”, które zostaną niedotrzymane, a skutki tego niedotrzymania nie

⁴ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie Udziału w Przychodach.

⁵ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie Udziału w Przychodach.

zostaną naprawione w terminie do 15 *Dni roboczych* od daty powzięcia przez *PF* wiadomości o ich zaistnieniu,

- *Niezgodność* związaną z naruszeniem albo niewykonaniem *Umowy*, w przypadku gdy skutki tej *Niezgodności* nie zostaną naprawione w terminie do 15 *Dni roboczych* od daty powzięcia przez *PF* wiadomości o ich zaistnieniu,
- sytuację, w której wykonanie zobowiązań wynikających z *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego* jest lub stanie się niezgodne z prawem,
- sytuację, w której *WFR* uzna, że zaistniał lub może zaistnieć *Istotny Negatywny Wpływ*;

1.1.34. **Pułapie Wypłat (CAP)** – należy przez to rozumieć maksymalną kwotę możliwych wypłat *Jednostkowych Reporęczeń* w ramach *Limitu Reporęczenia* udostępnionego *Pośrednikowi Finansowemu* w ramach *Linii reporęczeniowej* (tożsamą z wartością *Kapitału Reporęczeniowego*), stanowiącą nie więcej niż 12,5% wartości faktycznie wykorzystanego przez *PF* *Limitu Reporęczenia*;

1.1.35. **Rachunku Bankowym PF** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy *PF*, rozumiany jako wyodrębniony rachunek prowadzony w celu dokonywania rozliczeń finansowych w ramach *Umowy* (do którego *PF* udziela *WFR* i *Powierzającemu* Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi załącznik do *Umowy*),

- (i) [na który *PF* przekazuje należne *WFR* *Przychody* z tytułu udzielenia *Jednostkowego Poręczenia* oraz z którego przekaże *WFR* środki z tego tytułu na *Rachunek Bankowy WFR*,]⁶
- (ii) na który przekazywane będą *Środki Wypłacone* przez *WFR* z tytułu wypłaty (realizacji) *Jednostkowego Reporęczenia*,
- (iii) na który przekazywane będą środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych, w tym ewentualne *Przychody* wygenerowane na tych kwotach, z którego *PF* przekaże *WFR* należne środki z tego tytułu na *Rachunek Bankowy WFR*,

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

1.1.36. **Rachunku Bankowym WFR** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy, rozumiany jako wyodrębniony rachunek służący do ewidencjonowania rozliczeń *WFR* z *Pośrednikiem Finansowym* z tytułu udzielonej *Linii reporęczeniowej*, wskazany w pkt. 13.2 *Umowy*. *WFR* dopuszcza możliwość posiadania przez *WFR* więcej niż jednego wyodrębnionego rachunku, jeśli *WFR* uzna, że jest to konieczne do prawidłowej obsługi *Umowy*;

1.1.37. **Radzie Inwestycyjnej** – należy przez to rozumieć ciało kolegialne o charakterze monitorująco-decyzyjnym, powołane przez Województwo Wielkopolskie do nadzoru nad prawidłową realizacją „*Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013*” zawartej pomiędzy *WFR* a Województwem Wielkopolskim, do którego kompetencji należy m.in. zatwierdzanie na wniosek *WFR* warunków naboru dla *Linii reporęczeniowej* oraz *Umów Pośrednika I stopnia* wraz z wszelkimi zmianami ww. dokumentów;

1.1.38. **Regulaminie** – należy przez to rozumieć dokument: „Regulamin naboru – Linia

⁶ Usunąć w przypadku wyboru *Opłaty cyklicznej*

reporęczeniowa dla funduszy poręczeniowych”, stanowiący element *Oferty i warunków wsparcia*;

- 1.1.39. **RODO** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119/1 z 4.5.2016 r.);
- 1.1.40. **Sile Wyższej** – należy przez to rozumieć niemożliwą do przewidzenia wyjątkową sytuację lub zdarzenie pozostające poza kontrolą Stron (inne niż spory pracownicze, strajki lub trudności finansowe), włączając (bez ograniczeń) anulowanie lub zawieszenie *Umowy* na podstawie przepisów prawa, które uniemożliwiają którejkolwiek ze Stron wypełnianie jakichkolwiek zobowiązań wynikających z *Umowy*, których nie można przypisać błędowi, naruszeniu lub zaniedbaniu z ich strony, i których nie da się wyeliminować pomimo zachowania pełnej należytej staranności, a w szczególności wojny, stany nadzwyczajne, klęski żywiołowe, epidemie, ograniczenia związane z kwarantanną, embargo, rewolucje, zamieszki i strajki o charakterze powszechnym;
- 1.1.41. **Sprawozdaniu Windykacyjnym** – należy przez to rozumieć sprawozdanie w zakresie realizacji obowiązków windykacyjnych, sporządzane przez *PF* w okresach kwartalnych i przekazywane *WFR* zgodnie z postanowieniami załącznika do *Umowy* (Procedura windykacyjna);
- 1.1.42. **Sprawozdaniu z Postępu** – należy przez to rozumieć sprawozdanie sporządzone przez *PF* i przekazywane *WFR* zgodnie z postanowieniami załącznika do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości i monitoringu);
- 1.1.43. **Stopie Jednostkowego Poręczenia** – należy przez to rozumieć określoną w *Karcie produktu* procentową wysokość poziomu zabezpieczenia *Transakcji* przez *Jednostkowe Poręczenie*;
- 1.1.44. **Stopie Jednostkowego Reporęczenia** – należy przez to rozumieć określoną w *Karcie produktu* procentową wysokość poziomu zabezpieczenia *Jednostkowych Poręczeń* przez *Jednostkowe Reporęczenia*. Jej wartość jest stała dla danego *Jednostkowego Poręczenia*;
- 1.1.45. **Środkach Wyłaconych** – należy przez to rozumieć środki pieniężne przekazane przez *WFR* na *Rachunek Bankowy PF* na podstawie zaakceptowanego *Wniosku o wypłatę reporęczenia* na zasadach określonych w *Umowie Pośrednika I stopnia*;
- 1.1.46. **Terminie Rozliczenia** – należy przez to rozumieć ostatni dzień *Okresu Rozliczenia*;
- 1.1.47. **Transakcji** – należy przez to rozumieć produkt udzielany *Ostatecznym Odbiorcom* lub zobowiązanie *Ostatecznego Odbiorcy* możliwe do objęcia *Jednostkowym Poręczeniem*;
- 1.1.48. **Udziale Pośrednika Finansowego** lub **Udziale PF** – należy przez to rozumieć udział zobowiązania *PF* w *Jednostkowym Poręczeniu*;
- 1.1.49. **Udziale WFR** – należy przez to rozumieć udział zobowiązania *WFR* (*Jednostkowe Reporęczenie*) w *Jednostkowym Poręczeniu*;
- 1.1.50. **[Udziale w Przychodach** – należy przez to rozumieć opłatę pobieraną od *Pośrednika Finansowego* za przyznany *Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeniowy* w wysokości i terminach określonych w *Karcie produktu* i *Umowie Pośrednika I stopnia*]⁷;
- 1.1.51. **Umowie** lub **Umowie Pośrednika I stopnia** – należy przez to rozumieć niniejszą *Umowę* zawartą między *WFR* a *PF* wraz ze wszystkimi załącznikami do *Umowy*;

⁷ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie Opłaty cyklicznej.

- 1.1.52. **Umowie o współpracy** – należy przez to rozumieć umowę regulującą współpracę w zakresie możliwości zabezpieczania *Transakcji* udzielanych przez *Instytucję Finansową* przez *PF* w postaci *Jednostkowych Poręczeń* za zobowiązania *MŚP* według prawa cywilnego;
- 1.1.53. **Umowie Pośrednika II stopnia** – należy przez to rozumieć umowę zawartą w ramach realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia* między *PF* a *Ostatecznym Odbiorcą*, regulującą warunki udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*;
- 1.1.54. **Umowie Transakcji** – należy przez to rozumieć umowę zawartą pomiędzy *Ostatecznym Odbiorcą* a *Instytucją Finansową* lub *Inną Instytucją*, z której wynika zobowiązanie, które może zostać objęte *Jednostkowym Poręczeniem* w ramach zawartej *Umowy Pośrednika II stopnia*;
- 1.1.55. **Wniosku o wypłatę Reporęczenia** – należy przez to rozumieć wniosek o wypłatę środków w ramach przyznanego *Limitu Reporęczenia*, którego wzór stanowi załącznik do Zasad wypłaty Reporęczenia, do którego złożenia *PF* będzie uprawniony na zasadach określonych w załączniku do *Umowy* (Zasady wypłaty Reporęczenia);
- 1.1.56. **Wytycznych** – należy przez to rozumieć dokumenty: zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez *Powierzającego* oraz *WFR*, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji *Umowy*, mające na celu ujednoczenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków *PF* i/lub *Ostatecznych Odbiorców*, niestanowiące zmiany *Umowy*;
- 1.1.57. **Zaangażowaniu środków** – należy przez to rozumieć stan środków przeznaczonych na zabezpieczenie *Transakcji* znajdujących się w *Portfelu Jednostkowych Poręczeń*, w wysokości Udziału *WFR* oraz *Pośrednika Finansowego*, uwzględniający dokonane przez *Ostatecznego Odbiorcę* spłaty;
- 1.1.58. **Zasadzie pari passu** – należy przez to rozumieć zasadę, na podstawie której odbywa się podział wszelkich strat, a także odzyskanych *Środków Wypłaconych* w związku z udzielonym *Jednostkowym Poręczeniem* zabezpieczonym *Jednostkowym Reporęczeniem*, zgodnie z którą są one rozdzielane i zwracane do *WFR* proporcjonalnie do udziału środków *Jednostkowego Reporęczenia* w kwocie *Jednostkowego Poręczenia* udzielonego w ramach danej *Umowy Pośrednika II stopnia*;
- 1.1.59. **Zdolności operacyjnej** – należy przez to rozumieć zdolność *Pośrednika Finansowego* do udzielania wsparcia na rzecz *Ostatecznych Odbiorców* na warunkach określonych w *Umowie Pośrednika I stopnia*;
- 1.1.60. **Zabezpieczeniu** – należy przez to rozumieć prawne zabezpieczenie zobowiązań wynikających z *Umowy Pośrednika I stopnia*, w tym pokrycie *Kosztów Linii reporęczeniowej*, w przypadku, gdyby *Pośrednik Finansowy* nie uregulował płatności w terminach ustalonych w *Umowie Pośrednika I stopnia* lub w innych terminach na mocy pisemnych ustaleń pomiędzy stronami.

Poza przypadkami, gdy kontekst wymaga tego inaczej, wyrazy użyte w liczbie pojedynczej mają odpowiednie znaczenie w liczbie mnogiej, wyrazy użyte w jednym rodzaju posiadają odpowiednie znaczenie w innym rodzaju, a wyrazy pisane małą literą lub kursywą są tożsame znaczeniowo z wyrazami pisanymi wielką literą lub bez kursywy.

2. PRZEDMIOT UMOWY

- 2.1. Na mocy niniejszej *Umowy* oraz zgodnie z *Dokumentacją aplikacyjną* złożoną przez *PF*, *WFR* udostępnia *PF Limit Reporęczenia* i *Kapitał Reporęczeniowy* w celu zabezpieczenia *Jednostkowych Poręczeń* udzielanych przez *PF Ostatecznym Odbiorcom* z województwa wielkopolskiego na warunkach określonych w *Regulaminie*, *Karcie produktu* i *Umowie*.
- 2.2. *Jednostkowe Poręczenia* udzielane są:
 - 2.2.1. w oparciu o regulamin działalności poręczeniowej obowiązujący u *PF*;
 - 2.2.2. w oparciu o regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe obowiązujący/obowiązujące u *PF*;
 - 2.2.3. w oparciu o akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek przedsiębiorcom [zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowanie art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 2008 155.10 z 20.06.2008 r.) lub dokumentem zmieniającym/zastępującym];
 - 2.2.4. w oparciu o *Umowy o współpracy* zawarte z *Instytucjami Finansowymi* (nie dotyczy *Poręczenia wadialnego*, *Poręczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego*, zabezpieczenia w postaci usunięcia wad i usterek oraz zwrotu zaliczki).
- 2.3. Na potrzeby realizacji *Umowy PF* zobowiązuje się do:
 - 2.3.1. wyboru *Ostatecznych Odbiorców* spośród *MŚP* na zasadach określonych w *Umowie*;
 - 2.3.2. udzielania *Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń* po przeprowadzeniu analizy ryzyka zgodnie ze stosowaną przez *PF* metodologią oceny ryzyka oraz po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez *PF*, z zastrzeżeniem, że obowiązkową formę zabezpieczenia *Jednostkowego Poręczenia* stanowi weksel *in blanco* wystawiony na rzecz *WFR* przez *OO* wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach (*PF* może wymagać od *Ostatecznego Odbiorcy* ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń). Potwierdzeniem przeprowadzonej oceny ryzyka będą dokumenty sporządzone przez *PF* zawierające co najmniej informacje dotyczące *OO*, w tym informacje dotyczące profilu działalności podstawowej *OO*, danych finansowo-majątkowych *OO*, dokonanej analizy określającej możliwość spłaty zaciągniętego zobowiązania *OO*, podsumowania przeprowadzonej analizy ryzyka zawierającego opinię pozytywną *PF* warunkującą przyznanie wsparcia *OO*. *WFR* informuje, że powyższe dokumenty mogą stanowić przedmiot kontroli i jednocześnie będą wymagane w przypadku złożenia przez *PF Wniosku o wypłatę Reporęczenia*;
 - 2.3.3. udzielania *Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń* na podstawie zawieranych *Umów Pośrednika II stopnia* na warunkach i o parametrach określonych w *Karcie produktu*;
 - 2.3.4. złożenia *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia*;

- 2.3.5. badania dopuszczalności udzielenia *Ostatecznemu Odbiorcy* pomocy *de minimis*, zgłoszenie faktu udzielenia takiej pomocy oraz wydania stosownego zaświadczenia, składanie sprawozdań z udzielonej pomocy *de minimis* do właściwych instytucji (jeżeli dotyczy);
- 2.3.6. wypłaty *Jednostkowych Poręczeń* na rzecz *Instytucji Finansowych/Innych Instytucji*, na rzecz których *Jednostkowe Poręczenie* zostało udzielone, w przypadku zgłoszenia *PF* roszczenia przez *Instytucję Finansową/Inną Instytucję*;
- 2.3.7. przechowywania i ewidencjonowania wszelkich środków związanych z realizacją *Umowy* należnych *WFR* na *Rachunku Bankowym PF* i przekazywanie wszystkich środków należnych *WFR*, zgodnie z pkt. 14.4 *Umowy*;
- 2.3.8. monitorowania i kontrolowania przebiegu realizacji *Umowy*, w tym wypełnianie obowiązków sprawozdawczych;
- 2.3.9. prowadzenia działań kontrolnych i audytowych oraz bieżącej weryfikacji i monitoringu wdrażania zaleceń pokontrolnych w stosunku do *Ostatecznych Odbiorców*;
- 2.3.10. prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych (o których mowa w pkt. 20 *Umowy*);
- 2.3.11. aktywnego dochodzenia niezaspokojonych roszczeń *WFR* oraz *Powierzającego* z tytułu wypłaconych przez *PF* *Jednostkowych Poręczeń*;
- 2.3.12. prowadzenia oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków związanych z realizacją *Umowy Pośrednika I stopnia* w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych;
- 2.3.13. archiwizacja dokumentacji dotyczącej realizacji *Umowy*;
- 2.3.14. udostępnianie *WFR* i *Powierzającemu* dokumentów i danych dotyczących realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia* oraz *Umów Pośrednika II stopnia* w zakresie w jakim powyższe dane, wedle uzasadnionej oceny *WFR* lub *Powierzającego* zostaną uznane za niezbędne, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz, oceny skutków realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia* oraz *Umów Pośrednika II stopnia*, a także oddziaływań makroekonomicznych;
- 2.3.15. przetwarzania i ochrony *Danych Osobowych* zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 2.3.16. zachowania poufności na zasadach określonych w pkt. 26.3 - 26.9 *Umowy*.

3. REALIZACJA ZAŁOŻEŃ UMOWY

3.1. *PF* zobowiązuje się, że:

- 3.1.1. *Portfel Jednostkowych Poręczeń* będą stanowić jedynie *Jednostkowe Poręczenia* udzielone przez *PF* na rzecz *Instytucji Finansowych*, z którymi *PF* ma zawarte *Umowy o współpracy* oraz które zawarły z *Ostatecznymi Odbiorcami Umowy Transakcji* spełniające wymogi określone w *Umowie* lub w przypadku *Innych Instytucji* – *Portfel* stanowić będą *Transakcje* zabezpieczające wiarygodność *Innej Instytucji*. Lista *Instytucji Finansowych* (zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do *Umowy*), z którymi *PF* ma zawarte *Umowy o współpracy*, podlega bieżącej aktualizacji w *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia*;
- 3.1.2. przed złożeniem do *WFR* *Wniosku o wypłatę Reporęczenia*, w przypadku zgłoszenia przeciwko *PF* roszczenia przez *Instytucję Finansową* lub *Inną Instytucję* z tytułu *Jednostkowego Poręczenia*, z własnych środków dokona wypłaty *Jednostkowego*

Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowych lub Innych Instytucji.

- 3.2. PF zobowiązuje się do realizacji *Umowy* zgodnie z *Wytycznymi*, w zakresie, w jakim *Wytyczne* będą miały zastosowanie do PF.
- 3.3. PF ma obowiązek odmówić zawarcia *Umowy Pośrednika II stopnia z Ostatecznym Odbiorcą*, w przypadku gdyby realizacja *Umowy Pośrednika II stopnia* prowadziła do wystąpienia *Konfliktu Interesów*.
- 3.4. W przypadku wystąpienia *Konfliktu Interesów* PF zobowiązany jest do usunięcia *Jednostkowego Poręczenia*, którego udzielenie skutkowało wystąpieniem *Konfliktu Interesów z Portfela Jednostkowych Poręczeń*. *Jednostkowe Poręczenie* dotknięte *Konfliktem Interesów* nie może stanowić dla WFR wiążącego zobowiązania na podstawie niniejszej *Umowy*.

4. TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY

- 4.1. *Umowa* wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony i zostaje zawarta na czas określony do dnia upływu *Okresu Rozliczenia*, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po upływie terminu wskazanego w pkt. 4.2, w szczególności dotyczących procesu *Dochodzenia Wierzytelności* wobec *Ostatecznych Odbiorców* oraz przekazania wszelkich kwot należnych WFR na podstawie niniejszej *Umowy*.
- 4.2. Termin obowiązywania *Umowy* wynosi maksymalnie [•]⁸ od dnia podpisania *Umowy* przy założeniu, że:
 - 4.2.1. **Okres Wykorzystania Limitu Reporęczenia** – wynosi [•]⁹ od dnia zawarcia *Umowy*, w którym to dniu WFR udostępnia PF *Limit Reporęczenia*;
 - 4.2.2. **okres trwania Jednostkowych Reporęczeń** – rozpoczyna się w momencie wystawienia przez PF pierwszego *Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia* i trwa nie dłużej niż **93 miesiące** od dnia wystawienia przez PF ostatniego *Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia* w *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia*;
 - 4.2.3. **Okres Rozliczenia** – okres maksymalnie **6 (sześciu) miesięcy** od dnia zakończenia okresu trwania ostatniego *Jednostkowego Reporęczenia*, w którym *Pośrednik Finansowy* rozliczy się z WFR z tytułu realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia* zgodnie z pkt. 14 *Umowy*.
- 4.3. **Okres Dochodzenia Wierzytelności** – trwa od dnia, w którym wierzytelność stała się wymagalna do całkowitego odzyskania dochodzonej wierzytelności/zakończenia czynności windykacyjnych zgodnie z postanowieniami *Umowy*, tj. może wykraczać poza termin realizacji *Umowy*.
- 4.4. Termin obowiązywania *Umowy*, o którym mowa w pkt. 4.2, może zostać skrócony w przypadku wygaśnięcia wszystkich *Jednostkowych Poręczeń* objętych *Limitem Reporęczenia* w terminie wcześniejszym niż określony w pkt. 4.2.2.

5. UDOSTĘPNIENIE LIMITU REPORĘCZENIA

- 5.1. Na mocy i z dniem zawarcia *Umowy* WFR udostępnia PF *Limit Reporęczenia* w wysokości [•] zł (**słownie: [•]**) i *Kapitał Reporęczeniowy* w wysokości maksymalnie [•] zł (**słownie: [•]**) z przeznaczeniem na zabezpieczenie udzielanych przez PF *Jednostkowych Poręczeń*.

⁸ Uzupelnic zgodnie z wnioskiem PF.

⁹ Uzupelnic zgodnie z wnioskiem PF.

6. ZABEZPIECZENIE

- 6.1. *Zabezpieczenie* zobowiązań umownych *Pośrednika Finansowego* wynikających z niniejszej *Umowy* stanowi łącznie:
- 6.1.1. warunkowa cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez *Ostatecznych Odbiorców* na rzecz *Pośrednika Finansowego* w związku z udzielonymi *Jednostkowymi Poręczeniami*, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do *Umowy*;
 - 6.1.2. weksel *in blanco* wystawiony przez *Pośrednika Finansowego*, opatrzony klauzulą „bez protestu” niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach wraz z deklaracją wekslową, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do *Umowy*;
 - 6.1.3. pełnomocnictwo do *Rachunku Bankowego PF*, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do *Umowy*;
 - 6.1.4. [●]¹⁰
- 6.2. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem, utrzymaniem i zwolnieniem *Zabezpieczenia* ponosi *Pośrednik Finansowy*.
- 6.3. WFR w uzasadnionych przypadkach przysługuje prawo żądania ustanowienia przez *PF* dodatkowego *Zabezpieczenia* innego niż określone w pkt. 6.1 *Umowy*. W takim przypadku *PF* będzie zobowiązany do jego ustanowienia na własny koszt oraz w terminie każdorazowo wskazanym przez WFR w pisemnym zgłoszeniu takiego żądania. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą WFR termin ten może ulec wydłużeniu.
- 6.4. Niedochowanie przez *PF* obowiązku ustanowienia *Zabezpieczeń*, o których mowa w pkt. 6.1 i 6.3 powyżej, w terminie do 15 *Dni roboczych* od dnia zawarcia *Umowy* lub innym wskazanym w pisemnym zgłoszeniu lub uzgodnionym przez Strony terminie, będzie stanowiło podstawę do rozwiązania *Umowy* przez WFR bez zachowania okresu wypowiedzenia.

7. STOSOWANA WALUTA ORAZ PŁATNOŚCI NA RZECZ PF

- 7.1. Wszystkie rozliczenia finansowe realizowane w ramach *Umowy* będą dokonywane w złotych polskich.
- 7.2. Po spełnieniu warunków określonych w *Umowie*, WFR będzie przekazywał na *Rachunek Bankowy PF* środki pieniężne z tytułu zobowiązania WFR wynikającego z *Jednostkowego Reporęczenia*, z uwzględnieniem pkt. 7.3 i 7.4.
- 7.3. Wypłata i przekazanie środków na *Rachunek Bankowy PF* z tytułu zobowiązania WFR wynikającego z *Jednostkowego Reporęczenia* następuje na warunkach określonych w załączniku do *Umowy* (*Zasady wypłaty Reporęczenia*). *PF* zobowiązany jest złożyć odrębny *Wniosek o wypłatę Reporęczenia* dla każdego *Jednostkowego Reporęczenia*.
- 7.4. Przed wypłatą *Jednostkowego Reporęczenia* WFR zastrzega sobie prawo wglądu do całości dokumentacji związanej z udzieleniem *Jednostkowego Poręczenia* oraz żądania przedłożenia dodatkowych dokumentów i wyjaśnień w formie pisemnej, a *PF* zobowiązuje się do udostępnienia niezbędnej dokumentacji.
- 7.5. W ramach realizacji *Umowy Pośrednikowi Finansowemu* nie przysługuje wynagrodzenie.

¹⁰ Inne – wskazać jeśli dotyczy.

8. ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ

- 8.1. Warunki udzielania *Jednostkowych Poręczeń* zostały określone w *Umowie i Karcie produktu*.
- 8.2. Udzielanie *Jednostkowych Poręczeń* przez PF odbywać się będzie na następujących zasadach:
 - 8.2.1. PF wybierze *Ostatecznych Odbiorców* spośród *MŚP*, którzy spełniają warunki określone w *Umowie*. Wybór *Ostatecznych Odbiorców* dokonywany jest z zachowaniem reguł bezstronności i równego traktowania, w sposób przejrzysty i obiektywnie uzasadniony;
 - 8.2.2. PF zawrze *Umowy Pośrednika II stopnia*;
 - 8.2.3. PF złoży *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji Oświadczenie o udzieleniu Poręczenia*.
 - 8.2.4. PF sporządzi i przedłoży WFR *Plik transportowy*, na zasadach określonych w załączniku do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości i monitoringu).
- 8.3. W przypadku niedopełnienia przez PF obowiązków określonych w pkt. 8.2, *Jednostkowe Reporęczenie* uważa się za nieudzielone w stosunku do *Jednostkowego Poręczenia* i nie wiąże ono WFR.
- 8.4. PF zobowiązuje się (bez wezwania) usunąć z *Portfela Jednostkowych Poręczeń* wsparcie:
 - 8.4.1. które zostało udzielone przez PF niezgodnie z *Umową*,
 - 8.4.2. którego dotyczy *Nie zgodność*,
 - 8.4.3. którego prawidłowość udzielenia nie została potwierdzona przez PF, zgodnie z zasadami określonymi w *Karcie produktu*, chyba, że PF dokonał potwierdzenia prawidłowości udzielenia wsparcia w stosunku do części kwoty *Jednostkowego Poręczenia* oraz dokonał odpowiedniej korekty wartości tego poręczenia w *Portfelu Jednostkowych Poręczeń*.
- 8.5. PF dokonuje korekty *Portfela Jednostkowych Poręczeń*, po uprzednim poinformowaniu WFR o konieczności korekty, przysyłając zaktualizowaną dokumentację sprawozdawczą zgodnie z postanowieniami załącznika do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości i monitoringu). PF nie jest uprawniony do udzielania *Jednostkowych Poręczeń* ze środków należnych WFR pochodzących ze środków odzyskanych w wyniku działań windykacyjnych oraz z *Przychodów* WFR.
- 8.6. PF nie jest uprawniony do ponownego udzielania *Jednostkowych Poręczeń* ze środków wykorzystanych w *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia* w miejsce *Jednostkowego Poręczenia* wpisanego do *Portfela Jednostkowych Poręczeń*, które nie spełniło zasad kwalifikowalności.
- 8.7. *Jednostkowe Poręczenia* mogą zabezpieczać następujące *Transakcje*:
 - 8.7.1. kredyt obrotowy udzielony jako limit w rachunku bieżącym/limit obrotowy przyznany na podstawie generalnej umowy ramowej,
 - 8.7.2. kredyt obrotowy odnawialny/nieodnawialny,
 - 8.7.3. pożyczkę udzieloną na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej (nieodnawialna),
 - 8.7.4. wniesienie wadium (w ramach zamówień realizowanych w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych oraz w ramach zamówień sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym),
 - 8.7.5. udzielane w ramach zamówień realizowanych w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych oraz w ramach zakupów sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym oraz w ramach

- kontraktów B2B zabezpieczenie:
- 8.7.5.1. należytego wykonania umowy,
 - 8.7.5.2. usunięcia wad i usterek,
 - 8.7.5.3. zwrotu zaliczki;
 - 8.7.6. faktoring (limit faktoringowy),
 - 8.7.7. gwarancję bankową,
 - 8.7.8. kredyt/pożyczkę inwestycyjną,
 - 8.7.9. leasing operacyjny,
 - 8.7.10. leasing finansowy.
- 8.8. *PF* uprawniony jest w *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia* do poszerzenia zakresu kwalifikowalnych *Transakcji* określonych w pkt. 8.7 Umowy o jeden inny typ *Transakcji*. W takim przypadku *PF* zobowiązany jest zwrócić się z wnioskiem do WFR celem pozyskania pisemnej zgody na zmianę. Zmiana zakresu kwalifikowalnych *Transakcji* określonych w pkt. 8.7 Umowy wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
- 8.9. *PF* zobowiązuje się zapewnić, aby Umowy *Pośrednika II stopnia* były zgodne z postanowieniami Umowy oraz zawierały co najmniej postanowienia w zakresie:
- 8.9.1. wysokości prowizji i innych opłat pobranych przez *PF* od *Ostatecznego Odbiorcy* w *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia*;
 - 8.9.2. zabezpieczenia pobieranego przez *PF* od *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 8.9.3. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z każdą *Transakcją* objętą *Jednostkowym Poręczeniem*;
 - 8.9.4. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej *Transakcji* oraz Umowy *Pośrednika II stopnia* przez 5 lat od dnia udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej przez okres 10 lat od dnia udzielenia *Jednostkowego Poręczenia*, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 8.9.5. uprawnień przyznanych *PF* do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno *PF*, jak i WFR lub *Powierzającemu* przeciwko *Ostatecznemu Odbiorcy* oraz do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie Umowy *Pośrednika II stopnia* przez *Ostatecznego Odbiorcę*;
 - 8.9.6. wyrażenia zgody przez *Ostatecznego Odbiorcę* na poddanie się kontroli *PF*, *Powierzającego*, WFR lub innych uprawnionych podmiotów, w tym wstęp na teren i dostęp do dokumentów *Ostatecznego Odbiorcy* w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy *Pośrednika II stopnia* oraz działalności *Ostatecznego Odbiorcy* w ramach zawartej Umowy *Pośrednika II stopnia*, w zakresie zgodnym z postanowieniami pkt. 10 Umowy;
 - 8.9.7. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem krajowym bądź unijnym oraz postanowienia w zakresie odpowiedzialności *Ostatecznego Odbiorcy* w związku z realizacją Umowy *Pośrednika II stopnia*;

- 8.9.8. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do realizowania *Umowy Transakcji* oraz *Umowy Pośrednika II stopnia* z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
 - 8.9.9. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przedstawiania *PF*, *WFR* lub *Powierzającemu* wszelkich informacji dotyczących *Transakcji* i *Jednostkowych Poręczeń* dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez *Ostatecznego Odbiorcę* działań w ramach otrzymanego wsparcia;
 - 8.9.10. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do udostępniania *PF*, *WFR* oraz *Powierzającemu* danych i informacji niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, strategii inwestycyjnych, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą i na realizację Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego;
 - 8.9.11. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do zwrotu całej kwoty wypłaconej z tytułu *Jednostkowego Poręczenia* co najmniej w zakresie odpowiadającym wysokości *Jednostkowego Reporęczenia* wraz z odsetkami oraz innymi kosztami związanymi z realizacją *Umowy Pośrednika II stopnia*;
 - 8.9.12. udzielenia *Ostatecznemu Odbiorcy* indywidualnej pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy);
 - 8.9.13. zobowiązania *Ostatecznego Odbiorcy* do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach *Umowy Pośrednika II stopnia* z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 8.9.14. skutków prawnych rozwiązania *Umowy* w stosunku do obowiązywania *Umów Pośrednika II stopnia*, tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) *Umowy*, wszystkie prawa i obowiązki *PF* wynikające z *Umów Pośrednika II stopnia*, przechodzą odpowiednio na *WFR*, *Powierzającego* lub inny podmiot wskazany przez *Powierzającego*;
 - 8.9.15. skutków prawnych wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) *Umów Pośrednika II stopnia*;
 - 8.9.16. ochrony *Danych Osobowych Ostatecznych Odbiorców*;
 - 8.9.17. stosowania *Wytycznych* przekazanych przez *WFR* lub *Powierzającego*.
- 8.10. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego *Jednostkowego Poręczenia*, w tym potwierdzenie wykorzystania środków poręczonej *Transakcji* zgodnie z celem określonym w *Umowie* oraz *Umowie Pośrednika II stopnia*, musi być dokonywane na bieżąco. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia *Jednostkowych Poręczeń* stanowi element dokumentacji realizacji *Umowy Pośrednika I stopnia* i przechowywana jest zgodnie z odpowiednimi postanowieniami *Umowy*.
- 8.11. Zawarcie *Umowy Pośrednika II stopnia* to także dostosowanie umowy, na podstawie której udzielane są poręczenia w taki sposób, aby spełniała ona wymogi *Umowy Pośrednika II stopnia*, określone w *Umowie Pośrednika I stopnia*.

9. MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

- 9.1. *PF* zobowiązuje się do regularnego prowadzenia sprawozdawczości w zakresie rzeczowo-finansowym, umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji *Umowy*, monitorowanie postępu realizacji *Umowy* oraz prawidłowości jej przebiegu, zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w załączniku do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości

i monitoringu).

- 9.2. Zmiana wzorów dokumentacji sprawozdawczej, stanowiących załączniki do „Zasad sprawozdawczości i monitoringu”, następuje po uprzednim poinformowaniu *Pośrednika Finansowego* i przekazaniu nowych wzorów przez WFR, a *PF* bezwzględnie zobowiązany jest stosować zmienione wzory dokumentacji sprawozdawczej.

10. KONTROLA I AUDYT

- 10.1. *PF* podda się kontroli i audytowi WFR, *Powierającego*, w tym również podmiotu przez niego wskazanego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w każdym zakresie związanym z realizowaną *Umową*, w tym w zakresie prawidłowości jej realizacji, w czasie obowiązywania *Umowy*, jak i w okresie 5 lat od daty zakończenia lub rozwiązania *Umowy*, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy) oraz zastosuje się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów. *PF* zostanie poinformowany o planowanej kontroli pisemnie z wyprzedzeniem nie krótszym niż 2 *Dni robocze* przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Ponadto WFR, *Powierający* lub inne uprawnione instytucje mogą przeprowadzić kontrolę doraźną bez zapowiedzi.
- 10.2. Kontrole lub audyt przeprowadza się w siedzibie/oddziale *PF*, w miejscu realizacji *Umowy*, a także w siedzibie WFR, *Powierającego* lub w każdym innym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem *Linii reporenceniowej*.
- 10.3. *PF* zapewnia podmiotom, o których mowa w pkt. 10.1 *Umowy*:
- 10.3.1. pełny wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z realizacją *Umowy*, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i zdjęć, a także na wezwanie przekazywać ich uwierzytelnione kopie;
- 10.3.2. dostęp w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są postanowienia *Umowy* lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych *Umów Pośrednika II stopnia*;
- 10.3.3. uzyskanie ustnych lub pisemnych wyjaśnień dotyczących realizowanych *Umów Pośrednika II stopnia* i zapewnienie obecności osób, które udzielą wyjaśnień w tym zakresie.
- 10.4. Niewypełnienie postanowień pkt. 10.3 będzie uważane za odmowę poddania się kontroli oraz *Niezgodność* powstałą z przyczyn leżących po stronie *PF*.
- 10.5. W uzasadnionych przypadkach WFR wydaje zalecenia pokontrolne, dotyczące usunięcia stwierdzonych przypadków naruszenia. *PF* wdroży zalecenia pokontrolne w terminach określonych przez WFR.
- 10.6. *PF* przekazuje WFR, w terminie nieprzekraczającym 10 *Dni roboczych* od otrzymania, kopie informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych lub innych dokumentów spełniających te funkcje, powstałych w toku kontroli prowadzonych przez uprawnione do tego instytucje inne niż WFR, jeżeli kontrole te dotyczyły chociażby pośrednio realizacji przedmiotu *Umowy*.
- 10.7. Kontrole u *Ostatecznych Odbiorców* powinny odbywać się zgodnie z procedurami i wewnętrznymi standardami *PF*.

11. ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

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

12. UDOSTĘPNIANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH UMOWY I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ

- 12.1. WFR na podstawie odrębnej „Umowy powierzenia przetwarzania *Danych Osobowych*”, której wzór stanowi załącznik do *Umowy*, powierzy *PF* przetwarzanie *Danych Osobowych*. Umowa powierzenia przetwarzania *Danych Osobowych*, której zawarcie nastąpi w dniu podpisania *Umowy*, określa szczegółowy cel i zakres powierzenia przetwarzania *Danych Osobowych*.
- 12.2. *PF* przetwarza Dane Osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji *Transakcji* oraz w zakresie wskazanym *Umową* zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 12.3. *PF* zobowiązuje się uzyskać od *Ostatecznych Odbiorców* upoważnienia do przekazywania materiałów, informacji i danych niezbędnych do monitorowania realizacji *Umowy*, w tym danych objętych tajemnicą bankową oraz udostępniać te materiały i informacje WFR lub *Powierzającemu* na ich żądanie.
- 12.4. *PF* zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie pkt. 12 *Umowy*, zostały także zawarte odpowiednio w *Umowach Pośrednika II stopnia*.
- 12.5. *PF* ponosi odpowiedzialność wobec WFR oraz *Administratora* i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem *Danych Osobowych* niezgodnie z *Umową*

oraz RODO lub innymi przepisami.

13. ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDOSTĘPNIENIE I OBSŁUGĘ LINII REPORECZENIOWEJ

- 13.1. *PF* za udostępnienie przez *WFR* *Limitu Reporęczenia* i *Kapitału Reporęczeniowego* ponosi opłatę w formie [*Udziału w Przychodach/Opłaty cyklicznej*]¹¹.
- 13.2. Wszelkie należności *WFR* wpłacane są przez *Pośrednika Finansowego* na *Rachunek Bankowy WFR* o nr: [•].
- 13.3. [*Udział w Przychodach* z tytułu udzielonych przez *PF* *Jednostkowych Poręczeń* określony jest proporcjonalnie do ponoszonego przez *WFR* i *PF* ryzyka z tytułu zbudowanego *Portfela Jednostkowych Poręczeń*, tj. odpowiednio **12,5%** dla **WFR** i **87,5%** dla **PF**.
- 13.4. *Udział w Przychodach* wpłacany jest przez *PF* na *Rachunek Bankowy WFR* określony w pkt. 13.2 *Umowy* w okresach kwartalnych (bez dodatkowego wezwania) w terminie do 10 *Dni roboczych* od upływu każdego kwartału.
- 13.5. *WFR* weryfikuje zgodność dokonanej przez *PF* płatności z tytułu *Udziału w Przychodach* w oparciu o dokumentację sprawozdawczą oraz o ewentualne wyniki przeprowadzonych kontroli u *PF*.
- 13.6. W każdej chwili *WFR* ma prawo wezwać *PF* do przedstawienia dodatkowej dokumentacji pozwalającej ocenić poprawność dokonanej płatności z tytułu *Udziału w Przychodach*, a *PF* zobowiązany jest do jej niezwłocznego udostępnienia.
- 13.7. W przypadku uiszczenia przez *PF* odpłatności w wartości niższej niż wymagana (niedopłata), *PF* zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania brakującej kwoty należnej *WFR* wraz z odsetkami. Odsetki naliczane są na zasadach określonych w pkt. 13.15. i 13.16. *Umowy*.
- 13.8. W przypadku uiszczenia przez *PF* odpłatności w wartości wyższej niż wymagana (nadpłata), *PF* za zgodą *WFR* wpłaca należną w kolejnym okresie sprawozdawczym kwotę pomniejszoną o powstałą kwotę nadpłaty. W tej sytuacji *PF* nie przysługuje roszczenie z tytułu odsetek ani żadne inne roszczenie w stosunku do *WFR* w związku z powstałą nadpłatą. Na uzasadniony wniosek *PF*, w sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, *WFR* może wyrazić zgodę i zwrócić *PF* powstałą kwotę nadpłaty wcześniej niż w kolejnym okresie sprawozdawczym.
- 13.9. W sytuacji, o której mowa w pkt 13.8. gdy płatność z tytułu *Udziału w przychodach* stanowi ostatnią płatność dokonaną przez *PF* w ramach realizacji *Umowy*, *WFR* po zatwierdzeniu dokumentacji sprawozdawczej zwróci *PF* nadpłaconą kwotę.
- 13.10. *WFR* oraz *PF* zobowiązują się niezwłocznie wzajemnie informować o powstałej rozbieżności, niezależnie od tego, która Strona *Umowy* zidentyfikowała rozbieżność.
- 13.11. W przypadku, gdy po *Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia*, suma opłat wniesionych przez *PF* z tytułu *Udziału w Przychodach* należnych *WFR* będzie na poziomie niższym niż **7,5%** wartości pierwotnie udostępnionego *PF* *Kapitału Reporęczeniowego*, tj. wyniesie mniej niż [•] (**słownie: [•] złotych**)¹², *PF* (bez wezwania) zobligowany będzie do spłaty powstałej różnicy odrębnym przelewem w terminie do 10 *Dni roboczych* od zakończenia *Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia*.
- 13.12. Płatności, o których mowa w pkt. 13.4 i 13.11 *Umowy*, każdorazowo dokonywane są w formie jednego przelewu.
- 13.13. Za datę uiszczenia opłaty w postaci *Udziału w Przychodach* uznaje się datę uznania *Rachunku*

¹¹ Wybrać właściwie – sposób określony przez *PF* w *Dokumentacji aplikacyjnej*.

¹² Wskazać wartość – 7,5% z wartości udostępnionego *Kapitału Reporęczeniowego*.

Bankowego WFR.

- 13.14. W przypadku gdy PF nie uiszczy odpłatności w wyznaczonym terminie lub wymaganej wysokości, WFR wezwie PF do uregulowania płatności, a od kwoty zaległej należności naliczane będą odsetki na zasadach określonych w pkt. 13.15 i 13.16 Umowy.]¹³
- 13.3. [Opłata cykliczna naliczana jest z góry za każdy rozpoczęty okres rozliczeniowy do dnia wygaśnięcia wszystkich Jednostkowych Reporęczeń.
- 13.4. Opłata cykliczna uiszczana jest w okresach rozliczeniowych, które:
- 13.4.1. w Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia są okresami rocznymi;
- 13.4.2. po zakończeniu Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia są okresami kwartalnymi.
- 13.5. W Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia:
- 13.5.1. Opłata cykliczna wynosi 1,25% przyznanego Kapitału Reporęczeniowego, tj. **[•] (słownie: [•] złotych)** – rocznie, [co łącznie za cały Okres Wykorzystania Limitu Reporęczenia wynosi **[•] (słownie: [•] złotych)**]¹⁴.
- 13.5.2. PF uiszcza Opłatę cykliczną (bez wezwania) na Rachunek Bankowy WFR określony w pkt. 13.2 Umowy, w terminie do 5 Dni roboczych od dnia zawarcia Umowy Pośrednika I stopnia [oraz w terminie do 5 Dni roboczych od upływu roku od dnia zawarcia Umowy Pośrednika I stopnia]¹⁵.
- 13.6. W pierwszym okresie rozliczeniowym po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia:
- 13.6.1. Wysokość Opłaty cyklicznej wyliczana jest w oparciu o Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej zgodnie ze wzorem:
- $$O_{c1} = \left(\frac{1,25\% * AKR_1}{365} \right) * FLD$$
- Gdzie:
- O_{c1} – oznacza Opłatę cykliczną za pierwszy kwartał po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia
- AKR_1 – oznacza Aktywny Kapitał Reporęczeniowy według stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia
- FLD – oznacza liczbę dni pozostałą do końca kwartału
- 13.6.2. PF dokonuje płatności z tytułu Opłaty cyklicznej (bez wezwania) w terminie do 5 Dni roboczych od upływu Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia.
- 13.7. W drugim i każdym kolejnym kwartale po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia:
- 13.7.1. Wysokość Opłaty cyklicznej wyliczana jest w oparciu o Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej zgodnie ze wzorem:
- $$O_c = 25\% * (1,25\% * AKR_n)$$
- Gdzie:
- O_c – oznacza Opłatę cykliczną za drugi i każdy kolejny kwartał po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia
- AKR_n – oznacza Aktywny Kapitał Reporęczeniowy według stanu na ostatni dzień kwartału poprzedzającego kwartał, którego dotyczy Opłata cykliczna.
- 13.7.2. PF dokonuje płatności z tytułu Opłaty cyklicznej (bez wezwania) w terminie do 5 Dni roboczych od daty rozpoczęcia każdego okresu rozliczeniowego.
- 13.8. Obniżenie wartości Aktywnego Kapitału Reporęczeniowego w trakcie trwania danego okresu

¹³ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez PF w formie Opłaty Cyklicznej

¹⁴ Usunąć w przypadku 12-miesięcznego Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia.

¹⁵ Usunąć w przypadku 12-miesięcznego Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia.

- rozliczeniowego nie stanowi przesłanki do ponownego przeliczenia *Opłaty cyklicznej*.
- 13.9. Za datę uiszczenia *Opłaty cyklicznej* uznaje się datę uznania środków na *Rachunku Bankowym WFR*.
- 13.10. Dane wskazane przez *PF* w *Oświadczeniu dotyczącym Opłaty cyklicznej* podlegają weryfikacji w oparciu m.in. o dokumentację sprawozdawczą oraz o ewentualne wyniki przeprowadzonych kontroli u *PF*.
- 13.11. W przypadku uiszczenia przez *PF* odpłatności w wartości niższej niż wymagana (niedopłata), *PF* zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania brakującej kwoty należnej *WFR* wraz z odsetkami. Odsetki naliczane są na zasadach określonych w pkt. 13.15 i 13.16 *Umowy*.
- 13.12. W przypadku uiszczenia przez *PF* odpłatności w wartości wyższej niż wymagana (nadpłata), *PF* za zgodą *WFR* wpłaca w kolejnym okresie rozliczeniowym kwotę pomniejszoną o powstałą wartość nadpłaty. W tej sytuacji *PF* nie przysługuje roszczenie z tytułu odsetek ani żadne inne roszczenie w stosunku do *WFR* w związku z powstałą nadpłatą. Na uzasadniony wniosek *PF*, w sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, *WFR* może wyrazić zgodę i zwrócić *PF* powstałą kwotę nadpłaty wcześniej niż w kolejnym okresie rozliczeniowym.
- 13.13. W sytuacji, o której mowa w pkt 13.12 *Umowy*, gdy płatność z tytułu *Opłaty cyklicznej* stanowi ostatnią płatność dokonaną przez *PF* w ramach realizacji *Umowy*, *WFR* po zatwierdzeniu dokumentacji sprawozdawczej zwróci do *PF* nadpłaconą kwotę.
- 13.14. *WFR* oraz *PF* zobowiązują się niezwłocznie wzajemnie informować o powstałej rozbieżności, niezależnie od tego, która Strona *Umowy* zidentyfikowała rozbieżność.¹⁶
- 13.15. W przypadku uchybienia terminu płatności przez *PF* określonych w pkt. [13.4 i 13.11]¹⁷ / [13.5.2., 13.6.2. i 13.7.2.]¹⁸ *Umowy*, od kwoty należności naliczane będą odsetki na zasadach określonych w pkt. 13.16 *Umowy*, od dnia następującego po dniu będącym terminem płatności do dnia wpłaty.
- 13.16. W przypadku, gdy *Pośrednik Finansowy* nie reguluje *Kosztów Linii reporenczeniowej* w terminach i kwotach określonych w *Umowie Pośrednika I stopnia*, stają się one zadłużeniem przeterminowanym. Za okres opóźnienia od kwoty niezapłaconej zostaną naliczone odsetki karne w wysokości określonej w art. 481 §2¹ z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilnego.
- 13.17. *Opłaty i prowizje*, inne niż wskazane w pkt. 13 *Umowy*, związane z udostępnieniem i obsługą *Linii reporenczeniowej* pobierane są przez *WFR* zgodnie z aktualną *Tabelą opłat i prowizji*.
- 13.18. *WFR* zastrzega sobie prawo do zmiany *Tabeli opłat i prowizji*.
- 13.19. *WFR* powiadomi *Pośrednika Finansowego* o zmianach *Tabeli opłat i prowizji* dokonywanych w *Okresie obowiązywania Umowy Pośrednika I stopnia* wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie.
- 13.20. Informacje o zmianie *Tabeli opłat i prowizji* przekazywane będą *Pośrednikowi Finansowemu*:
- 13.20.1. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail *Pośrednika Finansowego* wskazany w *Umowie Pośrednika I stopnia* (lub inny adres wskazany na piśmie przez *Pośrednika Finansowego*) lub
- 13.20.2. pisemnie na adres podany w *Umowie Pośrednika I stopnia* (lub inny adres wskazany na piśmie przez *Pośrednika Finansowego*).
- 13.21. *Tabela opłat i prowizji* jest dostępna na stronie internetowej *WFR* (www.wfr.org.pl) lub w siedzibie *WFR*.
- 13.22. Roszczenia *WFR* z tytułu zobowiązania *Pośrednika Finansowego* co do zasady pokrywane

¹⁶ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Udziału w Przychodach*.

¹⁷ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Opłaty cyklicznej*.

¹⁸ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Udziału w Przychodach*.

są w następującej kolejności:

- 13.22.1. koszty sądowe, egzekucyjne, inne koszty związane z dochodzeniem należności przez WFR;
- 13.22.2. odsetki karne;
- 13.22.3. należność główna.

14. ROZLICZANIE REALIZACJI UMOWY

- 14.1. *PF* zobowiązuje się do zwrotu WFR i rozliczenia wszelkich otrzymanych na podstawie *Umowy* środków, [w tym przychodów z *Umów Pośrednika II stopnia wygenerowanych w Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia*,]¹⁹ kwot odzyskanych w wyniku *Dochodzenia Wierzytelności* oraz przychodów ze *Środków Wyłaconych na Rachunek Bankowy WFR*.
- 14.2. Niezależnie od zobowiązania *PF* wskazanego w pkt. 14.1 *Umowy*, w przypadku wystąpienia *Niezgodności* WFR może dodatkowo zobowiązać *PF* do zwrotu *Środków Wyłaconych* z tytułu *Jednostkowego Reporęczenia*, których dotyczy *Niezgodność*.
- 14.3. Zwrot środków należnych WFR odbywa się na *Rachunek Bankowy WFR*.
- 14.4. *Pośrednik Finansowy* zobowiązany jest do rozliczenia *Linii reporęczeniowej* zgodnie z *Ofertą i warunkami wsparcia, Umową* oraz w oparciu o *Dokumentację aplikacyjną*.

15. OŚWIADCZENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO

- 15.1. Zawarcie przez *PF* niniejszej *Umowy*, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będą ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
 - 15.1.1. przepisami prawa obowiązującymi *PF*;
 - 15.1.2. jakąkolwiek umową lub dokumentem wiążącym *PF* lub jego aktywa;
 - 15.1.3. oświadczeniami *PF* złożonymi w ramach *Dokumentacji aplikacyjnej*, jak i w *Umowie*.
- 15.2. *PF* jest uprawniony do zawarcia *Umowy, Umów Pośrednika II stopnia* oraz dostosowania umów na podstawie których udzielane są poręczenia w taki sposób, aby spełniały one wymogi *Umowy Pośrednika II stopnia*, określone w *Umowie Pośrednika I stopnia*, jak również uprawniony jest do ich wykonywania i realizacji, a także podjął wszelkie kroki niezbędne do rozpoczęcia realizacji *Umowy*.
- 15.3. Na dzień podpisania *Umowy* nie trwa *Niezgodność* ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakkolwiek płatność spowoduje powstanie takiej *Niezgodności*.
- 15.4. Zobowiązania płatnicze *PF* wynikające z *Umowy* są co najmniej równorzędne z roszczeniami wszystkich niezabezpieczonych i niepodporządkowanych wierzycieli *PF*, z wyłączeniem zobowiązań płatniczych, których uprzywilejowanie wynika z mocy prawa.
- 15.5. Przeciwko *PF* nie zostało wszczęte ani też wedle najlepszej wiedzy *PF* nie grozi *PF* wszczęcie żadnego postępowania sądowego, karnego, egzekucyjnego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, organem egzekucyjnym, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które w przypadku niekorzystnego dla *PF* orzeczenia mogłoby mieć *Istotny Negatywny Wpływ*.
- 15.6. *PF* oświadcza, że w okresie od dnia złożenia *Dokumentacji aplikacyjnej* w ramach naboru do dnia zawarcia *Umowy* nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, *PF* zawiadomił o jej zajściu WFR i uzyskał jego pisemną akceptację.

¹⁹ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Opłaty cyklicznej*.

- 15.7. *PF* w całym okresie realizacji *Umowy* zapewni zgodność jej realizacji z obowiązującymi przepisami prawa krajowego oraz unijnego, w tym z przepisami dotyczącymi pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy) oraz zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, w szczególności:
- 15.7.1. *PF* nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do reprezentacji *PF* nie podlegają takiemu wykluczeniu,
 - 15.7.2. na *PF* nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
 - 15.7.3. *PF* oświadcza, że nie jest podmiotem ustanowionym i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych oraz odzwierciedla takie wymogi w swoich umowach z partnerami biznesowymi,
 - 15.7.4. wykonanie *Umowy* przez *PF* i inne osoby trzecie powiązane z *PF* nie będzie prowadzić do wypełnienia przesłanek czynu nieuczciwej konkurencji, w szczególności nie stanowi naruszenia tajemnicy przedsiębiorstwa osoby trzeciej.
- 15.8. *PF* oświadcza, że niniejsza *Umowa* będzie realizowana poprzez zapewnienie *MŚP* dostępu do placówki/placówek do obsługi *Ostatecznych Odbiorców* na terenie województwa wielkopolskiego.

16. ZOBOWIĄZANIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO

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

umownej: „Pośrednik Finansowy realizuje Umowę w zakresie udzielania poręczeń dla MŚP z województwa wielkopolskiego reporeczanych przez WFR ze środków pochodzących z „Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013” numer umowy DRG-8/2017 z dnia 17.03.2017 r. ze zmianami zawartej pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. a Województwem Wielkopolskim.

- 16.6. *Pośrednik Finansowy* na zabezpieczenie ewentualnych, przyszłych roszczeń WFR, zobowiązuje się uzyskać od *Ostatecznego Odbiorcy* zgodę na przeniesienie wszelkich praw i obowiązków *Pośrednika Finansowego*, wynikających z *Umowy Pośrednika II stopnia*, na rzecz WFR.

17. DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

- 17.1. *PF* zobowiązuje się do aktywnego dochodzenia przeciwko *Ostatecznym Odbiorcom* wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących jemu, WFR lub *Powierzającemu* w związku z *Umową*, w zakresie w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących *Powierzającemu* zostało przez niego przekazane WFR. Dochodzenie niezaspokojonych roszczeń realizowane będzie z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru działalności *PF*, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych.
- 17.2. Zobowiązanie *PF* wskazane w pkt. 17.1 *Umowy* spoczywa na *PF* również w przypadku spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z zabezpieczeń wskazanej w pkt. 6.1.1 *Umowy*, chyba że WFR, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni *PF* z tego zobowiązania.
- 17.3. Wszelkie kwoty wyegzekwowane przez *PF* na podstawie działań podejmowanych w ramach zobowiązania *PF* zawartego w pkt. 17 *Umowy*, a należne WFR lub *Powierzającemu* zostaną przekazane odpowiednio WFR lub *Powierzającemu*.
- 17.4. Zobowiązanie wskazane w pkt. 17.1 spoczywa na *PF* również w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania *Umowy*.
- 17.5. Szczegółowe zasady dochodzenia roszczeń zostały określone w załączniku do *Umowy* (Procedura windykacyjna).

18. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON UMOWY

- 18.1. Każda ze Stron ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych *Umową*. WFR i *Powierzający* nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją *Umowy*, za wyjątkiem szkód powstałych z winy tych podmiotów.
- 18.2. *PF*, w ciągu 15 *Dni roboczych* od otrzymania stosownego wezwania, zwolni WFR od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez WFR, za które *PF* ponosi odpowiedzialność, w tym w szczególności powstałych w wyniku:
- 18.2.1. wystąpienia *Niezdolności*,
- 18.2.2. wypłaty lub przygotowań do przekazania środków wnioskowanych przez *PF* we *Wniosku o wypłatę Reporeczenia*, lecz niewypłaconych wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia *Umowy* (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony WFR).

- 18.3. W przypadku wystąpienia przeciwko WFR przez podmiot trzeci z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami PF w związku z realizacją *Umowy*, PF zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia WFR z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez WFR. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa powyżej powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez WFR w związku z takim roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez WFR z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią będą szkodę WFR, której wyrównania może dochodzić od PF.
- 18.4. PF jest wyłącznie odpowiedzialny za wysokość wymagalnego i nieprzedawnionego roszczenia *Instytucji Finansowej* lub *Innej Instytucji* przeciwko PF z tytułu *Jednostkowego Poręczenia*, które nie jest objęte *Jednostkowym Reporęczeniem*.
- 18.5. PF zobowiązany jest do zapobiegania *Niezgodnościom*, w tym nadużyciom finansowym, w związku z realizacją *Umowy* i *Umów Pośrednika II stopnia* oraz wykrywania i korygowania *Niezgodności*, a także odzyskiwania kwot z tytułu wypłaconych *Jednostkowych Poręczeń*. PF zobowiązany jest do informowania WFR o wszelkich zidentyfikowanych *Niezgodnościach* w terminie do 10 *Dni roboczych* od ich wykrycia.
- 18.6. Wykonanie opisanego powyżej zobowiązania przez *Pośrednika Finansowego* uważa się za zrealizowane, jeżeli stosowna informacja zostanie przesłana przez *Pośrednika Finansowego* wraz z kopią zeskanowanych dokumentów źródłowych za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail WFR wskazany w *Umowie*, za wyjątkiem złożenia przez *Pośrednika Finansowego* *Wniosku o wypłatę Reporęczenia*, dla którego obowiązuje tryb i zasady opisane w *Umowie*.
- 18.7. W przypadku wykrycia przez PF *Niezgodności* na poziomie *Ostatecznego Odbiorcy*, zobowiązany jest on do niezwłocznego usunięcia *Jednostkowego Poręczenia* z *Portfela Jednostkowych Poręczeń* poprzez poinformowanie WFR o konieczności dokonania korekty *Portfela* i przesłanie zaktualizowanej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z postanowieniami załącznika do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości i monitoringu). Uwolniona w wyniku powyższego kwota *Limitu Reporęczenia* nie może zostać przeznaczona na udzielanie *Jednostkowych Poręczeń*.
- 18.8. W przypadku wykrycia *Niezgodności* na poziomie *Ostatecznego Odbiorcy* w wyniku czynności kontrolnych lub audytowych WFR, *Powierzającego* lub uprawnionych organów, PF zobowiązany jest do niezwłocznego usunięcia udzielonego wsparcia z *Portfela Jednostkowych Poręczeń* poprzez poinformowanie WFR o konieczności dokonania korekty *Portfela* i przesłanie zaktualizowanej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z postanowieniami załącznika do *Umowy* (Zasady sprawozdawczości i monitoringu). W przypadku wypłacenia *Jednostkowego Poręczenia*, PF zobowiązany jest także do zwrotu WFR nienależnie wypłaconych środków *Jednostkowego Reporęczenia* wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi od dnia wypłaty *Środków Wypłaconych*.
- 18.9. PF nie odpowiada za zwrot *Środków Wypłaconych* przez WFR z tytułu *Jednostkowego Reporęczenia*, którego dotyczy *Niezgodność*, pod warunkiem że wykaże on, iż w przypadku danej *Niezgodności* spełnione zostały łącznie następujące warunki:
- 18.9.1. *Niezgodność* wystąpiła na poziomie *Ostatecznego Odbiorcy*;
 - 18.9.2. przy udzielaniu *Jednostkowego Poręczenia* PF wykonał swoje obowiązki wynikające z *Umowy* zgodnie z jej postanowieniami, z zachowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności;

- 18.9.3. wyboru *Ostatecznego Odbiorcy* dokonano w sposób bezstronny, obiektywnie uzasadniony i przejrzysty;
- 18.9.4. środki, których dotyczy *Niezgodność* nie zostały odzyskane, pomimo podjęcia przez *PF* z należytą starannością przysługujących mu prawnie i umownie środków.
- 18.10. W momencie zaistnienia *Przypadku Naruszenia* oraz w dowolnym terminie późniejszym, w sytuacji, gdy takie naruszenie trwa, *WFR* ma prawo w drodze pisemnego zawiadomienia *PF* rozwiązać *Umowę* w trybie natychmiastowym oraz żądać zwrotu wszelkich przekazanych przez *WFR* środków.
- 18.11. Warunkiem skorzystania przez *WFR* z uprawnienia, o którym mowa w pkt. 18.10 *Umowy*, jest zawiadomienie *PF* o stwierdzonym naruszeniu wraz z wezwaniem do jego naprawienia oraz nienaprawienie tych naruszeń przez *PF* w terminie wskazanym w ww. zawiadomieniu.
- 18.12. *WFR* jest uprawniony do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie *Umowy* przez *Pośrednika Finansowego*.

19. ZMIANY DOTYCZĄCE STRON I NASTĘPSTWO PRAWNE STRON

- 19.1. *PF* nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z *Umowy*, ani do zmiany swojego statusu²⁰, bez uprzedniej pisemnej zgody *WFR* lub *Powierzającego*.
- 19.2. *WFR* jest uprawniony do scedowania lub przeniesienia swoich praw, czy obowiązków wynikających z *Umowy* na *Powierzającego* lub podmiot przez niego wskazany, na co *PF* wyraża niniejszym zgodę.
- 19.3. Wykonanie obowiązków określonych w *Umowie* obowiązuje następców prawnych *WFR* oraz *Pośrednika Finansowego*, a w szczególności podmioty powstałe w wyniku reorganizacji, połączenia czy innego przekształcenia *WFR* oraz *Pośrednika Finansowego*. Następcy prawni *WFR* oraz *Pośrednika Finansowego* wstępują w całość praw i obowiązków wynikających z *Umowy* w takim zakresie, w jakim nie będzie to sprzeczne z obowiązującymi przepisami.

20. INFORMACJA I PROMOCJA

- 20.1. *PF* wyraża zgodę na wykorzystywanie przez *WFR* i *Powierzającego* jego danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
- 20.2. *Pośrednik Finansowy* jest zobowiązany do:
- 20.2.1. zamieszczenia w miejscu prowadzenia działalności związanej z *Umową*, w terminie do 90 dni od dnia zawarcia *Umowy* (siedziba oraz punkty obsługi klienta) plakatów w formacie A3 lub większym, informujących o przyznaniu *Linii reporencyjowej dla funduszy poręczeniowych*, która finansowana jest ze środków Województwa Wielkopolskiego powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o. wraz z logotypami Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. i Samorządu Województwa Wielkopolskiego;
- 20.2.2. zamieszczenia na stronie internetowej *Pośrednika Finansowego*, w terminie do 90 dni od dnia zawarcia *Umowy*, informacji o przyznaniu *Linii reporencyjowej*

²⁰ Zmiana statusu – wszelkie zdarzenia dotyczące *PF* odnoszące się do jego struktury prawno-organizacyjnej, w tym szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, zmiana udziałowców lub wspólników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, umorzenie udziałów i akcji.

dla funduszy poręczeniowych, która finansowana jest ze środków Województwa Wielkopolskiego powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o. wraz z logotypami Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. i Samorządu Województwa Wielkopolskiego.

21. PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW PRAWA

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

22. NIEZGODNOŚĆ Z PRAWEM

- 22.1. Jeżeli wykonywanie zobowiązań wynikających z *Umowy*, w tym wypłata jakichkolwiek środków przez *WFR* okaże się niezgodne z prawem:
- 22.1.1. *WFR* niezwłocznie powiadomi *PF* o powzięciu wiadomości o takiej niezgodności;
 - 22.1.2. po powiadomieniu *PF* przez *WFR* *Limit Reporęczenia* zostanie niezwłocznie unieważniony;
 - 22.1.3. *PF* zwróci wszelkie środki przekazane dotychczas przez *WFR* w ramach wypłaconych *Jednostkowych Reporęczeń* w dniu określonym przez *WFR* w zawiadomieniu, o którym mowa w pkt. 22.1.1.

23. ŚRODKI PRAWNE I ZRZECZENIE SIĘ

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

24. ROZWIĄZANIE UMOWY

- 24.1. *Umowa* może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
- 24.2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie *Umowy* nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia *Umowy*, lub dalsze wykonywanie *Umowy* może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub

- bezpieczeństwu publicznemu, WFR może wypowiedzieć *Umowę* w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie *Umowy* w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu *Umowy*.
- 24.3. *Umowa* może zostać rozwiązana przez Stronę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Rozwiązanie *Umowy* w tym trybie wymaga doręczenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu *Umowy*.
- 24.4. Rozwiązanie *Umowy* w trybie wskazanym w pkt. 24.3 może być dokonane w każdym czasie i może nastąpić:
- 24.4.1. **ze strony WFR** – w przypadku:
- 24.4.1.1. wystąpienia *Niezgodności* powstałej z przyczyn leżących po stronie *PF*, w tym w szczególności braku wywiązywania się przez *PF* z jakiegokolwiek istotnego obowiązku wynikającego z *Umowy*;
 - 24.4.1.2. według uzasadnionej oceny WFR – nieprzejawiania przez *PF* należytej aktywności w realizacji założeń realizacji *Umowy*;
- 24.4.2. **ze strony Pośrednika Finansowego** – w przypadku niewywiązywania się przez WFR z istotnych obowiązków wynikających z *Umowy* w przypadku, gdyby takie niewywiązywanie się uniemożliwiło *PF* realizację *Umowy* zgodnie z jej postanowieniami.
- 24.5. Warunkiem skorzystania przez Strony z uprawnienia do rozwiązania *Umowy* jest zawiadomienie przez Stronę, która chce skorzystać z tego uprawnienia, drugiej Strony *Umowy* o stwierdzonym naruszeniu *Umowy* wraz z okolicznościami uzasadniającymi rozwiązanie *Umowy* oraz – o ile dane naruszenie ma charakter usuwalny – nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę *Umowy* w terminie do 20 *Dni roboczych* od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
- 24.6. Okres wypowiedzenia liczony jest od ostatniego dnia miesiąca, w którym Strona otrzymała oświadczenie o rozwiązaniu *Umowy*. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. *Umowa* rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
- 24.7. WFR zastrzega sobie prawo rozwiązania *Umowy* bez zachowania okresu wypowiedzenia, w szczególności jeżeli *PF*:
- 24.7.1. wykorzystał *Limit Reporęczenia* na cel inny niż określony w *Karcie produktu* lub niezgodnie z *Umową*, przepisami prawa lub właściwymi procedurami, lub nie zwrócił środków należnych WFR w terminie;
 - 24.7.2. odmówił poddania się lub uniemożliwił przeprowadzenie kontroli zgodnie z postanowieniami *Umowy*;
 - 24.7.3. nie wdroży we wskazanym terminie zaleceń pokontrolnych;
 - 24.7.4. wystąpił *Przypadek Naruszenia*;
 - 24.7.5. złożył lub przedstawił WFR lub *Powierzającemu* w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem *Umowy* i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne lub nierzetelne oświadczenia, dokumenty bądź informacje;
 - 24.7.6. postawiony został w stan likwidacji, złożono wobec niego wniosek o ogłoszenie upadłości, podlega zarządowi komisarycznemu lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność lub jest podmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze;

- 24.7.7. zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z *Umowy* w rezultacie wystąpienia *Siły Wyższej* na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie *Siły Wyższej* nie ustało;
- 24.7.8. nie ustanowił *Zabezpieczenia*, o którym mowa w pkt. 6.1 *Umowy*;
- 24.7.9. nie ustanowił dodatkowego *Zabezpieczenia*, o którym mowa w pkt. 6.3 *Umowy*;
- 24.7.10. nie uzyskał zatwierdzenia dokumentacji sprawozdawczej przez WFR;
- 24.7.11. nie wywiązuje się z obowiązków sprawozdawczych, w tym nie stosuje zmian w zakresie zasad sprawozdawczości zakomunikowanych przez WFR;
- 24.7.12. w *Okresie obowiązywania Umowy Pośrednika I stopnia* dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z *Umowy* na rzecz osób trzecich, dokonał zmiany swojego statusu bez pisemnej zgody WFR lub *Powierzającego*;
- 24.7.13. nie dopełnił innych obowiązków wynikających z postanowień *Umowy*;
- 24.7.14. utracił *Zdolność operacyjną* do dalszego wykonywania obowiązków wynikających z *Umowy*;
- 24.7.15. [Nie uiścił należnej *Opłaty cyklicznej*.]²¹
- 24.7.16. [Nie uiścił *Udziału w Przychodach* w należnej WFR wysokości].²²
- 24.8. W przypadku wypowiedzenia *Umowy* lub rozwiązania *Umowy* przez WFR bez zachowania okresu wypowiedzenia, wydatki związane z rozwiązaniem *Umowy* poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie *Umowy*, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania. Wydatki, o których mowa powyżej, obejmują wszelkie koszty ponoszone przez obie Strony *Umowy* pozostające w związku z rozwiązaniem *Umowy*.
- 24.9. W przypadku rozwiązania *Umowy* z powodu *Siły Wyższej*, każda ze Stron poniesie swoje wydatki związane z jej rozwiązaniem.
- 24.10. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania *Umowy* wszelkie środki (i) przekazane przez WFR na mocy *Umowy*, a niewykorzystane na realizację zobowiązań z niej wynikających, oraz (ii) wszelkie środki uzyskane przez *PF* w związku z realizacją *Umowy*, które na mocy jej postanowień są należne WFR, a w szczególności środki uzyskane przez *PF* w wykonaniu jego zobowiązania do dochodzenia roszczeń przeciwko *Ostatecznym Odbiorcom* zostaną przez *PF* zwrócone na *Rachunek Bankowy WFR*. Powyższe dotyczy również środków, które zostały zaksięgowane na rachunku *PF* po dniu wygaśnięcia lub rozwiązania *Umowy*.
- 24.11. W przypadku braku akceptacji przez *Pośrednika Finansowego* treści nowych lub zmienionych *Wytycznych*, bądź zmian w *Tabeli opłat i prowizji*, rozwiązanie *Umowy* następuje ze skutkiem natychmiastowym, a pkt 24.3 nie znajduje zastosowania.
- 24.12. Niezależnie od przyczyny rozwiązania *Umowy*, *PF* zobowiązany jest do przedstawienia ostatniej dokumentacji sprawozdawczej zgodnie z załącznikiem do *Umowy* (*Zasady sprawozdawczości i monitoringu*) oraz do archiwizowania dokumentacji związanej z jej realizacją. Szczegółowe wymagania dotyczące sprawozdawczości oraz archiwizacji lub wydania dokumentów, WFR może określić osobnym dokumentem w trakcie realizacji *Umowy*.
- 24.13. Jeżeli *Pośrednik Finansowy* nie dokona spłaty środków należnych WFR, WFR przystąpi do przymusowego ściągnięcia wierzytelności w trybie i na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
- 24.14. *Pośrednik Finansowy* przyjmuje do wiadomości, że WFR uprawniony jest do odzyskiwania strat poniesionych z powodu niewywiązania się przez *Pośrednika Finansowego* z jego obowiązków

²¹ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Udziału w Przychodach*.

²² Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Opłaty cyklicznej*.

wynikających z *Umowy*.

25. ROZSTRZYGANIE SPORÓW

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

26. POWIADOMIENIA I POUFNOŚĆ

- 26.1. Wszelkie powiadomienia oraz inne formy komunikacji związane z *Umową* wymagają formy pisemnej oraz muszą być podpisane przez lub w imieniu Strony dokonującej powiadomienia i dostarczane na adres podany w komparycji *Umowy* (lub inny adres wskazany na piśmie przez adresata) oraz, o ile *Umowa* nie stanowi inaczej, dodatkowo e-mailem. Wszelkie powiadomienia uważa się za doręczone z chwilą:

- doręczenia do adresata – w przypadku doręczenia osobistego,
- upływu 14 dni od dnia nadania przesyłki, w przypadku nadania listem poleconym albo przesyłką poleconą wysłaną za pośrednictwem operatora publicznego.

WFR przewiduje możliwość przekazywania przez *PF* i do *PF* powiadomień przy wykorzystaniu kanałów elektronicznej komunikacji, pod warunkiem że powiadomienie będzie wykorzystywać podpis elektroniczny lub jeżeli WFR wyrazi zgodę i umożliwi *PF* podpisanie powiadomienia przy wykorzystaniu innego środka identyfikacji elektronicznej. W takiej sytuacji za datę doręczenia uznaje się datę i godzinę uznania serwera adresata z zastrzeżeniem, że powiadomienia oraz inne formy komunikacji doręczone do adresata po godzinie 15:00 uznaje się za doręczone w następnym *Dniu roboczym*.

- 26.2. Strony wskazują następujące adresy dla celów powiadomień:

Pośrednik Finansowy: [•]

WFR: [•]

- 26.3. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji i danych otrzymanych i uzyskanych od WFR w związku z *Umową*.
- 26.4. Strony zobowiązują się do przestrzegania przy wykonywaniu *Umowy* wszystkich postanowień zawartych w obowiązujących przepisach prawnych związanych z ochroną danych osobowych.
- 26.5. Obowiązek określony w pkt. 26.3 nie dotyczy informacji powszechnie znanych oraz udostępniania informacji na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności na żądanie sądu, prokuratury, organów podatkowych lub organów kontrolnych.
- 26.6. Nie będą uważane za informacje chronione *Umową*, informacje które:
 - 26.6.1. wcześniej stały się informacją publiczną w okolicznościach nie będących wynikiem czynu bezprawnego lub naruszającego *Umowę* przez którąkolwiek ze Stron,
 - 26.6.2. były zatwierdzone do rozpowszechniania na podstawie uprzedniej pisemnej zgody drugiej Strony,

- 26.6.3. zostały przekazane stronie otrzymującej przez osobę trzecią nie będącą Stroną *Umowy* zgodnie z prawem i bez ograniczeń.
- 26.7. *Pośrednik Finansowy* ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy przez swoich pracowników i wszelkie osoby, którymi będzie się posługiwać przy wykonywaniu *Umowy*.
- 26.8. *Pośrednik Finansowy* zobowiązuje się wykorzystywać informacje i dane otrzymane i uzyskane od WFR, wyłącznie w celu realizacji *Umowy*.
- 26.9. *Pośrednik Finansowy* odpowiada za szkodę wyrządzoną WFR przez ujawnienie, przekazanie, wykorzystanie, zbycie lub oferowanie do zbycia informacji otrzymanych od WFR wbrew postanowieniom *Umowy*. Zobowiązanie to wiąże *Pośrednika Finansowego* również po wykonaniu przedmiotu *Umowy* lub jej rozwiązaniu, bez względu na przyczynę.

27. [POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

27.1. [•]²³

28. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 28.1. *Umowa* została sporządzona w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla WFR, jeden dla *PF*.
- 28.2. *Umowa* wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.
- 28.3. Zmiany przepisów mające zastosowanie do *Umowy* zastępują z mocy prawa postanowienia *Umowy*.
- 28.4. Nieważność części *Umowy* nie pociąga za sobą nieważności całej *Umowy*, a Strony w takim wypadku niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie do 5 *Dni roboczych*, dostosują postanowienia *Umowy* do zgodności z prawem.
- 28.5. Wszelkie zmiany niniejszej *Umowy* wymagają zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności. W szczególności *Umowa* nie może być zmieniona poprzez czynności dorozumiane lub zachowanie Stron, zaś nieskorzystanie z uprawnienia przez Stronę nie będzie traktowane jako zrzeczenia się tego uprawnienia, dorozumiane odroczenia realizacji zobowiązania, odnowienie, zezwolenie na świadczenie zobowiązania przemienne, zwolnienia z długu bądź inną czynność zmieniającą charakter zobowiązania wynikającego z *Umowy*.
- 28.6. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany *Umowy* następujące zmiany:
- 28.6.1. danych rejestrowych,
- 28.6.2. danych teleadresowych.
- 28.7. Zmiana wzorów formularzy lub wzorów dokumentów stanowiących załączniki do *Umowy* nie wymaga sporządzenia aneksu do *Umowy*.
- 28.8. Strony zobowiązane są do informowania się wzajemnie o okolicznościach uzasadniających konieczność dokonania zmiany *Umowy*.
- 28.9. Integralną część *Umowy* stanowią załączniki.

29. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 – Biznesplan zawarty w Dokumentacji aplikacyjnej *PF*

Załącznik nr 2 – Karta Produktu – Linia reporeczeniowa dla funduszy poręczeniowych

²³ Usunąć jeśli nie dotyczy.

- Załącznik nr 3 – Zasady sprawozdawczości i monitoringu
- Załącznik nr 4 – Procedura windykacyjna
- Załącznik nr 5 – Zasady wypłaty Reporeczenia
- Załącznik nr 6 – Lista Instytucji Finansowych - wzór
- Załącznik nr 7 – Umowa powierzenia przetwarzania Danych Osobowych – wzór
- Załącznik nr 8 – Weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową – wzór
- Załącznik nr 9 – Umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń – wzór
- Załącznik nr 10 – Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego *PF* – wzór
- [Załącznik nr 11 – Oświadczenie dotyczące Opłaty cyklicznej – wzór]²⁴

PODPISY STRON

Pośrednik Finansowy

WFR

²⁴ Usunąć w przypadku wyboru odpłatności przez *PF* w formie *Udziału w Przychodach*.