

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

zawarta w ..... w dniu .....

pomiędzy

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

zwanym dalej „LAWP”

oraz

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1787) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527), NIP: **525-00-12-372**, REGON: **000017319**,

zwanym dalej **Beneficjentem**

reprezentowanym przez:

1. Pana Przemysława Cieszyńskiego – Członka Zarządu
2. Panią Patrycję Wolińską-Bartkiewicz – Pełnomocnika (akt notarialny rep. nr ..... )

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

## Spis treści

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

#### Działając w szczególności na podstawie:

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

- **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012** z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz. Urz. UE L 298 z 26.10.2012 z późn. zm.).
- **Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) 2015/207** z dnia 20 stycznia 2015 r. ustanawiającym szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzoru sprawozdania z postępów, formatu dokumentu służącego przekazywaniu informacji na temat dużych projektów, wzorów wspólnego planu działania, sprawozdań z wdrażania w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia”, deklaracji zarządczej, strategii audytu, opinii audytowej i rocznego sprawozdania z kontroli oraz metodyki przeprowadzania analizy kosztów i korzyści, a także zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1299/2013 w odniesieniu do wzoru sprawozdań z wdrażania w ramach celu „Europejska współpraca terytorialna” (Dz. U. UE L 38/1 z 13.2.2015).
- Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2016 r. poz.217, ze zm.) (**Ustawa Wdrożeniowa**),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) (**UFP**),
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922) (**Ustawa o ochronie danych osobowych**), wraz z dokumentami wykonawczymi, w tym:  
Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U z 2004 r. poz. 1024) (**Rozporządzenie MSWiA**),
- Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.),
- Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2004 r. poz. 1291),
- Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r. poz. 121, ze zm.) (**Kodeks cywilny**).
- **Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r.** w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. poz. 488),
- **Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020** (CCI 2014PL) przyjętego uchwałą nr XXI/355/2015 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 10 marca 2015 w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)887 z dnia 12 lutego 2015,
- **Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020** przyjętego Uchwałą Nr CXXXIX/2876/2016 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 15 listopada 2016 r wraz z późniejszymi zmianami.
- Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016).
- Wytyczne programowe dotyczące systemu wdrażania Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020 w zakresie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Tom II – działania wdrażane przez Lubelską Agencję Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, (**Wytyczne Programowe**).

Zważywszy, że:

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

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę.



## 1. Przedmiot umowy

<b>Beneficjent, BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę beneficjenta w rozumieniu art. 2 pkt 10 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, który w okresie realizacji Projektu występuje w roli Menadżera Funduszu Funduszy
<b>Dzień Roboczy</b>	dzień inny niż sobota lub niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej
<b>EFSI</b>	Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ogólnego
<b>Fundusz Funduszy</b>	fundusz, o którym mowa w art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony przez Menadżera Funduszu Funduszy w celu realizacji Projektu
<b>Instrument Finansowy</b>	środek pomocy finansowej mogący przybrać formę inwestycji kapitałowych, pożyczek lub poręczeń oferowany przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na podstawie Umowy, o którym mowa w art. 37 ust.7-9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Instytucja Zarządzająca</b>	Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Lubelskiego, spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 10 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>LAWP</b>	Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, spełniająca funkcje Instytucji Pośredniczącej, określone w art. 2 pkt 9 Ustawy Wdrożeniowej, której Instytucja Zarządzająca powierzyła w drodze porozumienia zawartego z Instytucją Zarządzającą realizację zadań w ramach regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020
<b>Inwestor</b>	inwestor prywatny lub publiczny działający zgodnie z zasadami gospodarki rynkowej, zapewniający środki odpowiadające wsparciu z EFSI do Instrumentu Finansowego lub współfinansujący Inwestycję na poziomie Ostatecznych Odbiorców (por. art. 44 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego).
<b>Nieprawidłowość</b>	każde naruszenie prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania Beneficjenta lub innego podmiotu zaangażowanego we wdrażanie Instrumentów Finansowych (w tym Pośredników Finansowych i Ostatecznych Odbiorców), które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego; definicja ta obejmuje także nieprawidłowości systemowe, o których mowa w art. 2 pkt 38 Rozporządzenia Ogólnego oraz nieprawidłowości indywidualne, o których mowa w art. 24 Ustawy Wdrożeniowej
<b>Okres kwalifikowalności</b>	okres tożsamy z okresem realizacji Projektu
<b>Ostateczny Odbiorca</b>	podmiot otrzymujący wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
<b>Polityka Wyjścia z Funduszu</b>	regulacje wydane dla Beneficjenta przez Instytucję Zarządzającą dotyczące procesu wychodzenia z Funduszu Funduszy i poszczególnych Instrumentów Finansowych, tj. strategii wyjścia, o której mowa w ust 1 pkt j Załącznika IV do Rozporządzenia

<b>Funduszy</b>	Ogólnego lub likwidacji Instrumentu Finansowego, o której mowa ust 1 pkt m Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego, wynikające z decyzji Instytucji Zarządzającej dotyczącej ponownego wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI po zakończeniu okresu kwalifikowalności wydatków.
<b>Pośrednik Finansowy</b>	podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrażania Instrumentu Finansowego; pośrednik finansowy pełni rolę podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy
<b>Program</b>	Regionalny Program Operacyjny Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020 (CCI 2014PL) przyjęty uchwałą nr XXI/355/2015 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 10 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)887 z dnia 12 lutego 2015r.
<b>Projekt</b>	oznacza przedsięwzięcie zatytułowane: Fundusz Funduszy Województwa Lubelskiego, zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie, podejmowane w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej.
<b>Rachunki Bankowe Funduszu</b>	łącznie określenie Rachunków Bankowych z Wkładem Programu i Rachunków Bankowych Zasobów Zwróconych
<b>Roczny Plan Działania</b>	stanowi dokument zawierający harmonogram działań związanych z zarządzaniem Funduszem Funduszy na dany rok kalendarzowy, opracowany przez Menadżera, przedkładany Radzie Inwestycyjnej lub Instytucji Zarządzającej za pośrednictwem LAWP.
<b>Sila Wyższa</b>	wystąpienie nieprzewidzianej sytuacji wyjątkowej lub wystąpienie zdarzenia będącego poza kontrolą dowolnej ze Stron (innego niż spory z pracownikami, strajki lub trudności finansowe, i inne podobne zdarzenia), w tym (bez ograniczeń) odwołanie lub zawieszenie funkcjonowania Funduszu Funduszy lub Programu na mocy aktu Unii Europejskiej lub innego, uniemożliwiającego dowolnej ze Stron wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy, nie było wynikiem błędu, zaniechania lub zaniedbania z ich strony i okaże się nie do pokonania pomimo najwyższej staranności.
<b>SL2014</b>	aplikacja główna centralnego systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 69 ustawy wdrożeniowej
<b>Strategia Inwestycyjna</b>	„Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020” przyjęta uchwałą nr CXXXIX/2877/2016 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 15 listopada 2016 roku wraz z późniejszymi zmianami; dokument przedstawiający całościową koncepcję wdrażania instrumentów finansowych w Programie. Strategia Inwestycyjna zawiera Harmonogram realizacji Projektu i pełni rolę równoważnego do biznesplanu dokumentu dotyczącego instrumentu finansowego, który ma być wdrażany, o którym mowa w art. 37 ust. 2 i pkt 1 Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Umowa</b>	niniejsza Umowa o Finansowaniu (wraz z załącznikami stanowiącymi integralną część Umowy) z późniejszymi zmianami, która stanowi jednocześnie (i) umowę o finansowaniu, o której mowa w art. 38 ust. 7 lit. a, spełniającą warunki określone w Załączniku IV do Rozporządzenia Ogólnego oraz (ii) umowę o dofinansowanie projektu w rozumieniu art. 2 ust. 26 i art. 52 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>Umowa Inwestycyjna</b>	umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego
<b>Umowa Operacyjna</b>	umowa zawarta między Menadżerem Funduszu Funduszy a Pośrednikiem Finansowym w celu ustanowienia Instrumentu Finansowego, o której mowa w art. 38 ust. 4 akapit drugi Rozporządzenia Ogólnego

<b>Wkład Programu</b>	wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych wnoszony do Funduszu Funduszy przez LAWP w ramach Programu ze środków EFRR oraz ze środków budżetu państwa
<b>Wniosek o Płatność</b>	wniosek składany przez Beneficjenta w SL2014 wraz z załącznikami na formularzu określonym przez LAWP, w którym Beneficjent wnioskuję o Wkład Programu, rozlicza otrzymany Wkład Programu i wykazuje Wydatki Kwalifikowalne
<b>Wkład Krajowy</b>	wkład wnoszony na poziomie Funduszu Funduszy lub na poziomie Instrumentu Finansowego, tj. krajowy wkład publiczny lub prywatny, o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Wydatki Kwalifikowane</b>	łączna kwota wydatków, o których mowa w art. 42 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego
<b>Zasoby Zwrócone</b>	środki zwrócone do Instrumentu Finansowego w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów pożyczkowych i kapitałowego lub uwolnione z zaangażowania w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów gwarancyjnych, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez Inwestycję, w tym odsetki, opłaty gwarancyjne, dywidendy, zyski kapitałowe.

## 2. Przedmiot umowy

- 2.1. Na mocy Umowy, LAWP powierza Beneficjentowi realizację własnego zadania publicznego polegającego na świadczeniu usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Programu.
- 2.2. Przedmiotem Umowy jest:
  - 1) utworzenie przez Beneficjenta Funduszu Funduszy i zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, a tym samym objęcie przez Beneficjenta roli i zadań Menadżera Funduszu Funduszy,
  - 2) wniesienie przez LAWP do Funduszu Wkładu Programu a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektu, opisanego we Wniosku o dofinansowanie stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy,
  - 3) dokonanie co najmniej jednokrotnego wykorzystania łącznej wartości Wkładu Programu w okresie realizacji Projektu na cele zgodne z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego.

## 3. Okres obowiązywania umowy i okres realizacji Projektu

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

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

- 4.1. Fundusz Funduszy ustanowiony zostaje przez BGK we własnym imieniu i na rzecz Instytucji Zarządzającej jako oddzielny blok finansowy, wydzielony z pozostałych zasobów finansowych BGK.



- 4.2. Fundusz Funduszy nie posiada osobowości prawnej.
- 4.3. BGK otwiera i prowadzi następujące Rachunki Bankowe Funduszu, które są prowadzone w polskich złotych [PLN]:
- a) Rachunek Bankowy Funduszu z Wkładem Programu o numerze: **35 1130 0007 0013 4312 7920 0007,**
  - b) Rachunek Bankowy Funduszu z Zasobami Zwróconymi o numerze: **08 1130 0007 0013 4312 7920 0008.**
- 4.4. Środki przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu zarządzane są zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami, właściwymi zasadami ostrożności oraz charakteryzują się odpowiednią płynnością.
- 4.5. BGK w terminie 30 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, udzieli LAWP pełnomocnictwa do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach Bankowych Funduszu ze skutkiem od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
- 4.6. Wkład Programu wnoszony przez LAWP do Funduszu Funduszy wynosi **328.777.445,73 PLN**, co stanowi nie więcej niż 95% kwoty Wydatków Kwalifikowanych w ramach Projektu. Pod warunkiem braku zastrzeżeń co do prawidłowej realizacji Umowy przez BGK LAWP, po uzyskaniu akceptacji Instytucji Zarządzającej może zaproponować dokonanie zmian w Projekcie, polegających na zwiększeniu wartości Wkładu Programu w przypadku pojawienia się wolnych środków przeznaczonych na wdrażanie Instrumentów Finansowych we wskazanych Osiach Priorytetowych Programu. Zmiana powyższa, po pisemnej akceptacji BGK wymaga pisemnego aneksu do Umowy
- 4.7. 1) Wkład Programu ze środków EFRR wnoszony jest z następujących Osi Priorytetowych:
- a) OP 3 – Konkurencyjność przedsiębiorstw w kwocie: **294.169.293,55 PLN**, w tym:  
Działanie 3.7 – Wzrost konkurencyjności MŚP w kwocie: **294.169.293,55 PLN**,
- 2) Wkład Programu ze środków budżetu państwa wnoszony jest z następujących Osi Priorytetowych
- a) OP 3 – Konkurencyjność przedsiębiorstw w kwocie **34.608.152,18 PLN**, w tym:  
Działanie 3.7 – Wzrost konkurencyjności MŚP w kwocie **34.608.152,18 PLN**,
- 4.8. BGK zapewni aby Wkład Krajowy niestanowiący Wkładu Programu wynosił co najmniej 5% kwoty Wydatków Kwalifikowanych tj. **17.304.076,09 PLN** i został wniesiony na poziomie Funduszu Funduszy lub na poziomie Instrumentu Finansowego.
- 4.9. BGK wykorzystuje Wkład Programu zgodnie z przepisami krajowymi i wspólnotowymi w celu realizacji Projektu, w tym w szczególności do pokrycia Wydatków Kwalifikowanych oraz osiągnięcia wskaźników Projektu wskazanych we wniosku o dofinansowanie będącym załącznikiem nr 1 do Umowy.
- 4.10. Wkład Programu wniesiony zostanie przez LAWP do Funduszu Funduszy w ramach płatności okresowych dokonywanych na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK na wzorze określonym przez LAWP, przy czym:
- a) pierwszy Wniosek o Płatność złożony zostanie w ciągu 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy,
  - b) drugi Wniosek o Płatność złożony zostanie, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym Wniosku o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany,
  - c) kolejne Wnioski o Płatność złożone zostaną, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich Wnioskach o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany.
- 4.11. Kwota Wkładu Programu wniesiona do Funduszu Funduszy na podstawie każdego Wniosku o Płatność będzie wynosiła do 25% całości Wkładu Programu do Funduszu Funduszy, zgodnie z art. 41 ust. 1a) Rozporządzenia Ogólnego.
- 4.12. Przekazanie Wkładu Programu do Funduszu Funduszy następuje niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 30 Dni Roboczych od dnia złożenia przez BGK poprawnego Wniosku o Płatność.
- 4.13. BGK prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową Funduszu Funduszy w sposób przejrzysty i umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji dokonywanych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 4.14. Środki finansowe pozostające na Rachunkach Bankowych Funduszu lokowane są przez BGK zgodnie z polityką lokowania wolnych środków, stanowiącą załącznik nr 3 do Umowy.

- 4.15. Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o jakiegokolwiek kwoty należne BGK na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy.
- 4.16. Wszelkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w PLN.
- 4.17. Rozliczenie Projektu następuje w oparciu o projekt Wytycznych Programowych, stanowiący załącznik nr 6 do niniejszej Umowy. Od dnia zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Lubelskiego w/w projektu Wytycznych, zasady rozliczania projektu oparte będą na zapisach zatwierdzonych Wytycznych.

## **5. Zasoby Zwrócone Projektu.**

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

## **6. Zadania i obowiązki BGK**

- 6.1. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy realizuje następujące zadania związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Funduszy:
  - a) ustanawia Fundusz Funduszy w celu realizacji Projektu,
  - b) otwiera oraz prowadzi Rachunki Bankowe Funduszu,
  - c) występuje do LAWP z Wnioskami o Płatność Wkładu Programu,
  - d) obsługuje operacje finansowe na Rachunkach Bankowych Funduszu, przyjmuje zwroty Zasobów Zwroconych oraz wypłaca wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych,
  - e) dochodzi wszelkich roszczeń w stosunku do Pośredników Finansowych w związku z realizacją przez nich Umów Operacyjnych,
  - f) zapewnia wniesienie Wkładu Krajowego niestanowiącego Wkładu Programu na poziomie Funduszu Funduszy lub Instrumentów Finansowych,
  - g) prowadzi Projekt w oparciu o wniosek o dofinansowanie, Strategię Inwestycyjną i Roczny Plan Działań,
  - h) dokonuje cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskuje do Instytucji Zarządzającej za pośrednictwem LAWP o jej aktualizację,
  - i) przygotowuje dokumentację wyboru Pośredników Finansowych oraz dokonuje wyboru Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
  - j) przedstawia do akceptacji LAWP wzory Umów Operacyjnych z Pośrednikami Finansowymi, negocjuje i zawiera Umowy Operacyjne z wyłonionymi Pośrednikami Finansowymi,
  - k) nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację Umów Operacyjnych przez Pośredników Finansowych,
  - l) sporządza i przedkłada LAWP, sprawozdania z realizacji Umowy o których mowa w pkt. 14.2
  - m) przechowuje dokumentację z realizacji Umowy zapewniającą właściwą ścieżkę audytu,

- n) zapewnia wewnętrzną administrację w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
  - o) prowadzi własne biuro regionalne w województwie lubelskim,
  - p) gromadzi i przetwarza dane, w tym dane osobowe w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - q) współpracuje z LAWP, Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem doradczym *[jeżeli dotyczy]* w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
  - r) realizuje obowiązki informacyjno – promocyjne w ramach Umowy zgodnie z załącznikiem nr 4,
  - s) w zależności od potrzeb, prowadzi badania i analizy w celu skutecznej realizacji Umowy i Strategii Inwestycyjnej,
  - t) realizuje przy współpracy z LAWP, Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem doradczym *[jeżeli dotyczy]* Politykę Wyjścia z Funduszu Funduszy, w tym dokonuje zwrotu aktywów Funduszu Funduszy do Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego,
  - u) poddaje się audytowi, kontroli zewnętrznej w zakresie prawidłowości realizacji Projektu, zgodnie z pkt. 15.1 i 15.2 Umowy,
  - v) podejmuje inne działania niezbędne do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy, realizacji Umowy, w tym założeń Strategii Inwestycyjnej.
- 6.2. BGK zobowiązuje się do zbierania niezbędnych informacji w zakresie Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy i przekazywania ich do LAWP dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą wymogów art. 122 ust.2 Rozporządzenia Ogólnego.
- 6.3. BGK wykonuje swoje zadania samodzielnie i na własną odpowiedzialność.
- 6.4. Bez uszczerbku dla pkt. 6.3, BGK ma prawo w stosownych przypadkach do korzystania z usług konsultantów i doradców zewnętrznych w toku realizacji Umowy.
- 6.5. BGK zobowiązuje się do gromadzenia i przetwarzania danych w SL 2014 zgodnie z obowiązującymi *Wytycznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020* oraz do komunikowania się z Instytucją Zarządzającą z wykorzystaniem SL 2014.
- 6.6. Beneficjent wyznaczy w terminie 7 dni dodatkowe osoby uprawnione do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektu i zgłosi je LAWP do pracy w SL2014, jednocześnie zapewni, że osoby te wykorzystują profil zaufany ePUAP lub bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu w ramach uwierzytelniania czynności dokonywanych w SL2014.
- 6.7. Beneficjent przy realizacji Umowy zobowiązuje się do stosowania niżej wymienionych aktualnych Wytycznych oraz wyraża zgodę na postępowanie wobec niego zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w tych Wytycznych, w zakresie w jakim odnoszą się one do Instrumentów Finansowych
- a) Wytycznych Programowych,
  - b) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków,
  - c) Wytycznych w zakresie monitorowania,
  - d) Wytycznych w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji,
  - e) Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych.

## 7. Zadania LAWP

- 7.1. Do zadań LAWP należy:
- a) terminowe przekazywanie Wkładu Programu na zasadach określonych w pkt. 44 Umowy,
  - b) wydawanie na podstawie obowiązujących przepisów prawa wytycznych i zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji Umowy przez BGK,
  - c) wydawanie interpretacji dotyczących zapisów Regionalnego Programu Operacyjnego, strategii województwa oraz wydawanych zaleceń i wytycznych,
  - d) monitorowanie realizacji Projektu, w tym zatwierdzanie sprawozdań składanych przez BGK o których mowa w pkt.14.2,

- e) opracowanie wraz z Instytucją Zarządzającą, przy wsparciu Menadżera Funduszu Funduszy Polityki Wyjścia z Funduszu Funduszy oraz jej realizacja, w tym przyjęcie aktywów Funduszu Funduszy oraz przejście od BGK praw i obowiązków wynikających z zawartych Umów Operacyjnych,
- f) kontrola realizacji Projektu,
- g) aktualizowanie Strategii Inwestycyjnej – z inicjatywy własnej lub na wniosek Beneficjenta,
- h) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy oraz realizacji Umowy oraz założeń Strategii Inwestycyjnej.

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

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

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

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

## **10. Wynagrodzenie BGK**

- 10.1. BGK w okresie realizacji Projektu uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie.
- 10.2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 składa się z wynagrodzenia podstawowego oraz wynagrodzenia opartego na wynikach i w całym okresie realizacji Projektu nie może przekroczyć **5,88%** całkowitej kwoty Wkładu Programu wpłaconego do Funduszu Funduszy, o czym mowa w



artykule 13 ust. 3a) Rozporządzenia Delegowanego, z uwzględnieniem progów określonych w pkt. 10.3.

- 10.3. Wynagrodzenie BGK w okresie realizacji Projektu będzie wynosić:
- a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wkładu Programu, obliczonych pro rata temporis od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu do IZ, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
  - b) 0,5% rocznie Wkładu Programu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego pro rata temporis od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
- 10.4. Wynagrodzenie BGK po zakończeniu realizacji Projektu do końca okresu realizacji Umowy zostanie uzgodnione przez Strony 6 miesięcy przed końcem realizacji projektu.
- 10.5. BGK w okresie realizacji Umowy ma prawo do pobrania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 10.6. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Funduszy.
- 10.7. Szczegółowe zasady wynagradzania BGK oraz rozliczenia zostały przedstawione w załączniku nr 5 do Umowy.

## 11. Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne

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



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

## 12. Odpowiedzialności stron

- 12.1. BGK w toku realizacji umowy działa zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych.
- 12.2. BGK w toku realizacji Projektu zapewni przestrzeganie zasad w zakresie realizacji polityk horyzontalnych (ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju, równości szans i niedyskryminacji, społeczeństwa informacyjnego, ochrony konkurencji i zamówień publicznych).
- 12.3. BGK w całym okresie realizacji Umowy działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość oraz staranność w realizacji Umowy.
- 12.4. BGK jest odpowiedzialny za zwrot Wkładu Programu, którego dotyczą Nieprawidłowości będące skutkiem braku dochowania należytej staranności przez BGK, w trybie i na zasadach określonych w art. 207 UFP.
- 12.5. Bezpośrednia odpowiedzialność finansowa Funduszu Funduszy wobec Pośredników Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców oraz odpowiedzialność Funduszu Funduszy w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty środków Funduszu Funduszy zaangażowanych w ten instrument.
- 12.6. W zakresie w jakim BGK przy realizacji Umowy zachował należytą staranność oraz realizował Strategię Inwestycyjną nie będzie ponosił odpowiedzialności za wynik finansowy Umowy.
- 12.7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji Strategii Inwestycyjnej w następstwie niedochowania przez LAWP warunków wypłaty transz Wkładu Programu określonych w pkt. 4.12.

## 13. Ochrona danych osobowych

- 13.1. LAWP powierzy Beneficjentowi przetwarzanie danych osobowych związanych z realizacją umowy w drodze odrębnego porozumienia normującego zasady przetwarzania powierzonych danych osobowych zgromadzonych w zbiorach danych prowadzonych na potrzeby wdrażania Programu, w tym w SL2014. Porozumienie określi między innymi zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania, warunki upoważnienia Beneficjenta oraz jego pracowników do ich przetwarzania, wymagane środki bezpieczeństwa przetwarzania powierzonych danych, obowiązki Beneficjenta w zakresie powierzenia przetwarzania danych osobowych innym podmiotom, obowiązki informacyjne oraz warunki audytów przetwarzania powierzonych danych osobowych.
- 13.2. Beneficjent zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w Rozporządzeniu MSWiA.

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

#### **14. Monitoring i sprawozdawczość**

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

#### **15. Audyt i kontrola**

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

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

## **16. Przechowywanie dokumentów**

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

## **17. Polityka wyjścia**

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

## **18. Rozwiązanie i zmiana Umowy**

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

- 18.3. Przez istotne naruszenie postanowień umowy rozumie się w szczególności:
- 1) wykorzystanie przez BGK w całości bądź w części przekazanych środków na cel inny niż określony w Umowie,
  - 2) odmowę poddania się kontroli przez BGK bądź utrudnianie jej przeprowadzenia,
  - 3) niewykonanie przez którąkolwiek ze stron obowiązków wynikających z Umowy, pomimo wezwania do ich wykonania w określonym terminie,
  - 4) złożenie umyślnie przez którąkolwiek ze stron podrobionych, przerobionych lub stwierdzających nieprawdę dokumentów w celu zawarcia niniejszej Umowy lub rozliczenia Projektu
- 18.4. Rozwiązanie Umowy bez wypowiedzenia następuje w drodze pisemnego powiadomienia drugiej strony, zawierającego uzasadnienie rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia oraz termin rozwiązania Umowy.
- 18.5. Strona dokonująca rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia odstępuje od rozwiązania Umowy, jeżeli strona naruszająca istotne postanowienie Umowy dokonała usunięcia naruszenia w terminie przez nią wskazanym.
- 18.6. Umowa może zostać rozwiązana w formie pisemnej za porozumieniem Stron, w szczególności w przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających dalsze wykonywanie obowiązków w niej zawartych, w tym w wyniku działania tzw. Siły Wyższej skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy przez którąkolwiek ze stron.
- 18.7. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od zastosowanego trybu, wszelkie aktywa Funduszu Funduszy oraz prawa i obowiązki BGK z tytułu Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych przechodzą na Instytucję Zarządzającą.
- 18.8. Zmiana treści niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej i dokonywana jest w formie aneksu do Umowy.
- 18.9. Zmiana któregośkolwiek z załączników do Umowy przy zgodnej woli stron, nie wymaga sporządzenia aneksu.

## 19. Zabezpieczenia realizacji Umowy

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

## 20. Rozstrzyganie sporów

- 20.1. Umowa podlega wyłącznie prawu krajowemu i wspólnotowemu i jest interpretowana zgodnie z prawem polskim.
- 20.2. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa krajowego i wspólnotowego, w szczególności Kodeksu Cywilnego.
- 20.3. Wszelkie wątpliwości powstałe w toku realizacji Umowy oraz związane z interpretacją jej zapisów są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.
- 20.4. Spory nierozwiązane w drodze konsultacji między Stronami rozstrzygane będą przed sądem powszechnym właściwym dla siedziby BGK.

## 21. Powiadomienia

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

Dla LAWP: **Lubelska Agencja Wsparcia Przedsiębiorczości, ul. Wojciechowska 9a, 20-704 Lublin**, fax 81 46 23 840, e-mail: lawp@lawp.eu

Dla Beneficjenta: **Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa**, fax 22 62 70 378, e-mail: bgk@bgk.pl



21.2. Osobami upoważnionymi do bieżącego kontaktu w związku z realizacją Umowy są dla LAWP:  
**Pan Radosław Tkaczyk**

Dla Beneficjenta: **Pan Jarosław Kała.**

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

## 22. Postanowienia końcowe

Niniejsza Umowa została sporządzona w trzech egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze otrzymuje LAWP, a jeden egzemplarz otrzymuje Beneficjent.

### Załączniki do Umowy:

1. Załącznik nr 1 - Wniosek o dofinansowanie
2. Załącznik nr 2 - Strategia Inwestycyjna
3. Załącznik nr 3 - Polityka lokowania wolnych środków Funduszu
4. Załącznik nr 4 - Zasady prowadzenia promocji i informacji w Projekcie
5. Załącznik nr 5 - Zasady wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu
6. Załącznik nr 6 - Projekt Wytucznych Programowych

.....  
LAWP

.....  
Beneficjent

