



Umowa nr o finansowaniu Projektów

1. „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Transformacja cyfrowa MŚP”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP, nr ...,
2. „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Rozwój przedsiębiorczości”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości, nr ...,
3. „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Efektywność energetyczna”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.4 Efektywność energetyczna, nr ...,
4. „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Odnawialne źródła energii”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii, nr... .

realizowanych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 (FEWM 2021-2027),

zwana dalej **Umową**,

zawarta w Olsztynie w dniu 2023 r.,

pomiędzy:

Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie, ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, REGON: 510742333, NIP: 7393890447,

reprezentowanym przez:

Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego,

pełniący funkcję **Instytucji Zarządzającej** programem regionalnym **FEWM 2021-2027**,

w imieniu którego działają:

1. **Marszałek Województwa Warmińsko-Mazurskiego**
2. **Wicemarszałek Województwa Warmińsko-Mazurskiego**

zwanym w dalszej części niniejszej Umowy **Województwem lub Instytucją Zarządzającą**

oraz

Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, REGON: 000017319, NIP: 5250012372, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego i statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego, będącym dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, zwanym w dalszej części niniejszej Umowy **BGK** lub **Beneficjentem**,

reprezentowanym przez:

1.
2.

na podstawie udzielonego pełnomocnictwa nr z dnia stanowiącego Załącznik nr 7 do Umowy,

określanymi zależnie od kontekstu indywidualnie jako **Strona** i łącznie jako **Strony**.

Spis treści:

PODSTAWY PRAWNE.....	4
PREAMBUŁA	4
Definicje.....	5
Oświadczenia Stron	8
Przedmiot umowy	10
Okres realizacji Projektów	11
Fundusz Powierniczy, Rachunki Bankowe Funduszu	12
Finansowanie Funduszu Powierniczego	14
Wykorzystanie Zasobów Zwróconych oraz Odsetek.....	18
Zadania i obowiązki BGK	19
Zadania Instytucji Zarządzającej.....	22
Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań.....	23
Opłaty za zarządzanie	23
Partnerzy Finansujący oraz Umowy Operacyjne	24
Odpowiedzialność Stron.....	28
Nieprawidłowości i zwrot środków	29
Ochrona danych osobowych	30
Informacja i promocja	30
Monitoring i sprawozdawczość	31
Audyt i kontrola.....	33
Przechowywanie dokumentów	34
Zasady korzystania z CST2021	35
Polityka Wyjścia z Funduszu Powierniczego	36
Wycofanie wkładu	37
Rozwiązanie Umowy	38
Rozwiązanie Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia	38
Rozwiązanie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia	39
Rozwiązanie Umowy w wyniku zgodnej woli Stron	39
Zabezpieczenia realizacji Umowy.....	40
Rozstrzyganie sporów.....	40
Powiadomienia i dostępność	40
Postanowienia końcowe	41
Załączniki do Umowy.....	42

PODSTAWY PRAWNE

Działając w szczególności na podstawie:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**);
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności;
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (**Rozporządzenie Finansowe**);
- 4) Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa Wdrożeniowa**);
- 5) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**u.f.p.**);
- 6) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Rozporządzenie RODO) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 8) Komunikatu Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
- 9) Zawiadomienia Komisji Europejskiej pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego 2021/C 121/01 z dnia 9 kwietnia 2021 r.;
- 10) Programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 (FEWM 2021-2027);
- 11) Szczegółowego Opisu Priorytetów programu regionalnego na lata 2021-2027 Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur.

PREAMBUŁA

Zważywszy, że:

- 1) 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;

- 2) art. 58 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego przewiduje, że Instytucje Zarządzające mogą zapewnić wkład z programu, w ramach co najmniej jednego programu, na rzecz istniejących lub nowo utworzonych instrumentów finansowych ustanowionych na poziomie krajowym, regionalnym, transnarodowym lub transgranicznym i wdrażanych bezpośrednio przez instytucję zarządzającą lub na jej odpowiedzialność oraz przyczyniających się do osiągnięcia celów szczegółowych;
- 3) w programie regionalnym Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 (FEWM 2021-2027), zatwierdzonym przez Komisję Europejską w dniu 5 grudnia 2022 r., przewidziano możliwość wykorzystania Instrumentów Finansowych w ramach Priorytetu 1 Gospodarka oraz Priorytetu 2 Środowisko;
- 4) biorąc pod uwagę wnioski z Oceny ex-ante, cele Programu, jak również *Warmińsko-Mazurskie 2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego* oraz status, rolę i cele statutowe realizowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucja Zarządzająca, zgodnie z art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego, nawiązując współpracę, powierza Bankowi Gospodarstwa Krajowego rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy w ramach niniejszej Umowy oraz wyznacza Bank Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjenta Programu do ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszem Powierniczym, w zakresie zadań określonych w niniejszej Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa – w szczególności do identyfikacji, oceny i wyboru odpowiednich Partnerów Finansujących w celu wdrożenia Instrumentów Finansowych;
- 5) Strony Umowy będą współpracować wykorzystując potencjał Instytucji Zarządzającej i Banku Gospodarstwa Krajowego w celu realizacji wspólnych celów, jakim są czerpanie korzyści z cyfryzacji, wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych, wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, wzmacnianie konkurencyjności i pobudzanie innowacyjności przedsiębiorstw w województwie warmińsko-mazurskim poprzez Instrumenty Finansowe w drodze ustanowienia Funduszu Powierniczego zgodnie ze Strategią Inwestycyjną mając na względzie realizację celów i wskaźników określonych w Programie, wprowadzenia mechanizmów podziału ryzyka jako sposobu adresowania zidentyfikowanych luk rynkowych i tworzenia efektu zachęty;
- 6) aby osiągnąć cele Funduszu Powierniczego Instytucja Zarządzająca przekaze Bankowi Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjentowi Deklarowany Wkład w kwocie określonej w niniejszej Umowie.

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę.

§1

Definicje

Aplikacja SZFEiK	System Zarządzania Funduszami Europejskimi i Krajowymi, tj. system teleinformatyczny przygotowany przez BGK, mający na celu wsparcie i obsługę procesów m.in. sprawozdawczych i monitoringowych, związanych z realizacją Umowy
Beneficjent	Bank Gospodarstwa Krajowego, który na potrzeby realizacji Projektów jest beneficjentem, o którym mowa w art. 2 pkt 9 lit. e Rozporządzenia Ogólnego
CST 2021	Centralny system teleinformatyczny, tj. system teleinformatyczny, o którym mowa w art. 2 pkt 29 Ustawy Wdrożeniowej

Deklarowany Wkład	wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych, stanowiący dofinansowanie Projektów, wnoszony do Funduszu Powierniczego przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z EFRR i wypłacany z budżetu środków europejskich
Dzień Roboczy	dzień kalendarzowy z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy określonych w przepisach ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej
Fundusz Powierniczy	fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez BGK w celu realizacji Umowy
Fundusz Szczegółowy	fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach danej Umowy Operacyjnej
Harmonogram Płatności	dokument określający terminy składania Wniosków o płatność i przewidywane terminy płatności w ramach każdego z Projektów
Instrument Finansowy	forma wsparcia udzielanego w ramach struktury, w wykorzystaniem której Produkty Finansowe są dostarczane Ostatecznym Odbiorcom, o której mowa w art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego
Instytucja Zarządzająca	instytucja zarządzająca programem regionalnym <i>Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027</i> – desygnowany do tej roli na podstawie art. 71 Rozporządzenia Ogólnego Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego spełniający funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego oraz o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy Wdrożeniowej
Inwestycja Końcowa	przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie z Instrumentu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej
Krajowe Współfinansowanie	jakiegokolwiek krajowe publiczne lub prywatne współfinansowanie na rzecz Instrumentu Finansowego, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego
Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego	środki będące w dyspozycji ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego udostępnione BGK w celu zapewnienia Krajowego Współfinansowania w Projekcie, wnoszone do Funduszu Powierniczego zgodnie z Umową, z przeznaczeniem na cele w niej określone
MŚP	<p>mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I 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, zgodnie, z którym do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. Do poszczególnych kategorii przedsiębiorstw zalicza się:</p> <ul style="list-style-type: none"> - mikroprzedsiębiorstwo – przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR - małe przedsiębiorstwo -przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

	– średnie przedsiębiorstwo - przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 250 pracowników i którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR
Nieprawidłowość	każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem, o którym mowa w art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego
Ocena ex ante	analiza przeprowadzona na zlecenie Województwa Warmińsko-Mazurskiego zgodnie z wymogami określonymi w art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego
Odpowiednie Regulacje	wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne oraz wszelkie dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje, zalecenia wydane przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, inne ministerstwa oraz Instytucję Zarządzającą, mające zastosowanie do realizacji Umowy
Okres kwalifikowalności wydatków	okres, w którym mogą być ponoszone Wydatki Kwalifikowalne w ramach Projektów, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym
Opłaty za zarządzanie	opłaty należne BGK w związku z realizacją Umowy, ustalone zgodnie z art. 68 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego i określone w § 11 Umowy
Ostateczny Odbiorca	podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Ogólnego, który otrzymuje wsparcie z Instrumentu Finansowego w postaci Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej w związku z realizacją Inwestycji Końcowej
Partner Finansujący	podmiot wdrażający instrument finansowy, o którym mowa w art. 2 pkt 22 Rozporządzenia Ogólnego realizujący zadania Funduszu Szczegółowego
Polityka Wyjścia z Funduszu Powierniczego	regulacje dotyczące procesu wychodzenia z Funduszu Powierniczego i poszczególnych Instrumentów Finansowych oraz likwidacji Instrumentu Finansowego, o których mowa w pkt 1 lit. j oraz lit. l Załącznika X do Rozporządzenia Ogólnego, wynikające z decyzji Instytucji Zarządzającej odnośnie ponownego wykorzystania Zasobów Zwróconych po zakończeniu Okresu kwalifikowalności wydatków
Produkt Finansowy	produkt finansowy, o którym mowa w art. 2 pkt 17 Rozporządzenia Ogólnego; środek wsparcia finansowego mogący przybrać formę <i>pożyczki, pożyczki z dotacją lub pożyczki z dotacją w formie umorzenia kapitału</i> , zgodny z parametrami określonymi w Strategii Inwestycyjnej, oferowany przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej
Program	program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 (FEWM 2021-2027), zatwierdzony decyzją CCI 2021PL16FFPR014 Komisji Europejskiej z dnia 5 grudnia 2022 r., przyjęty Uchwałą Nr 63/730/22/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 19 grudnia 2022 r.
Projekty	przedsięwzięcia w rozumieniu art. 2 pkt 22 Ustawy Wdrożeniowej, wskazane w § 3 ust. 1 Umowy, zgłoszone przez BGK we Wnioskach o dofinansowanie, stanowiące operację w rozumieniu art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego
Rachunki Funduszu Powierniczego	rachunki, o których mowa w § 5 ust. 3 Umowy
Roczny Plan Działań	dokument przygotowywany przez BGK, określający planowany przebieg realizacji Projektów w okresie danego roku kalendarzowego, przedkładany Instytucji Zarządzającej

Siła Wyższa	zdarzenie lub połączenie zdarzeń, obiektywnie niezależnych od Beneficjenta lub IZ, które uniemożliwiają albo zasadniczo i w znaczący sposób utrudniają wykonywanie części lub całości zadań wynikających z Umowy, których zarówno Beneficjent, jak i IZ, przy zachowaniu należytej staranności, ogólnie wymaganej dla cywilnoprawnych stosunków zobowiązaniowych, nie mogły przewidzieć i którym nie mogły zapobiec ani im przeciwdziałać
Strategia Inwestycyjna	<i>Strategia Inwestycyjna z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027</i> – dokument przedstawiający całościową koncepcję wdrażania Instrumentów Finansowych w Programie, wraz z biznesplanem, o których mowa odpowiednio w ust. 1 lit. a i b Załącznika nr X do Rozporządzenia Ogólnego, stanowiący Załącznik nr 5 do Umowy
Transza	odpowiednia transza Deklarowanego Wkładu, wypłacana na rzecz BGK po złożeniu i akceptacji Wniosku o płatność
Umowa Inwestycyjna	umowa zawierana pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego
Umowa Operacyjna	umowa zawierana pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego
Wkład z Programu	wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia Ogólnego, wnoszony w ramach Projektów
Wniosek o dofinansowanie	każdy z wniosków o dofinansowanie, sporządzony w CST2021, stanowiący Załączniki nr 1-4 do Umowy
Wniosek o płatność	wniosek o płatność w rozumieniu art. 29 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, na podstawie którego Beneficjent wnioskuje o wypłatę Deklarowanego Wkładu, rozlicza poniesione wydatki lub przekazuje informacje o postępie rzeczowym realizacji Projektu
Wpłacony Wkład	łączna kwota Deklarowanego Wkładu, którą Instytucja Zarządzająca wpłaciła na Rachunek Funduszu dla danego Projektu, o którym mowa w § 5 ust. 3 pkt 1 lit. a, pkt 2 lit. a, pkt 3 lit. a, pkt 4 lit. a Umowy
Wydatki Kwalifikowalne	wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia Ogólnego, ponoszone w ramach Projektów
Zasady naboru PF	odpowiednie dokumenty przygotowane przez BGK obejmujące warunki i kryteria wyboru Partnerów Finansujących oraz parametry Produktów Finansowych, które będą wdrażane w ramach zawartych Umów Operacyjnych zgodne z Odpowiednimi Regulacjami
Zasoby Funduszu Powierniczego	wpłacony Wkład, Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego, Zasoby Zwrócone i inne środki znajdujące się na Rachunkach Funduszy, w tym odsetki i inne zyski wygenerowane w wyniku gospodarowania tymi środkami
Zasoby Zwrócone	środki zwrócone do Funduszu Powierniczego po ich wykorzystaniu przez Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentów Finansowych, przypisane do Wpłaconego Wkładu, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wygenerowane wpływy, w tym odsetki.

§ 2

Oświadczenia Stron

1. Strony zobowiązują się współdziałać w celu należytej realizacji Umowy.
2. Instytucja Zarządzająca oświadcza, że:

- 1) na podstawie art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego powierza BGK, będącemu publicznym bankiem, ustanowionym jako podmiot prawny prowadzący profesjonalną działalność finansową oraz spełniającym warunki wskazane w tym przepisie, rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy w celu wykonywania zadań określonych w Umowie,
- 2) zapewnia Deklarowany Wkład ze środków Programu na rzecz Instrumentów Finansowych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ogólnym,
- 3) sprawuje wyłącznie funkcję nadzorczą na poziomie Funduszu Powierniczego,
- 4) dokonała wyboru Projektów w sposób niekonkurencyjny zgodnie z art. 44 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy Wdrożeniowej.

3. Beneficjent oświadcza, że:

- 1) jest publicznym bankiem ustanowionym jako podmiot prawny prowadzący profesjonalną działalność finansową, który spełnia następujące warunki określone w art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego, tj.:
 - a) brak bezpośredniego udziału kapitału prywatnego, z wyjątkiem form udziału kapitału prywatnego o charakterze niekontrolującym i nieblokującym, wymaganych na mocy przepisów prawa krajowego, zgodnie z Traktatami, oraz niewywierających decydującego wpływu na dany bank lub daną instytucję, oraz z wyjątkiem form udziału kapitału prywatnego, które nie wpływają na decyzje w zakresie bieżącego zarządzania instrumentem finansowym wspieranym z Funduszy;
 - b) funkcjonuje w ramach mandatu z zakresu polityki publicznej przyznanego przez odpowiednią instytucję państwa członkowskiego na poziomie krajowym lub regionalnym, który to mandat obejmuje prowadzenie – jako całość lub część działalności – działań na rzecz rozwoju gospodarczego przyczyniających się do realizacji celów Funduszy;
 - c) prowadzi – jako całość lub część działalności – działania na rzecz rozwoju gospodarczego przyczyniające się do realizacji celów Funduszy w regionach, obszarach polityki lub sektorach, w odniesieniu do których dostęp do finansowania ze źródeł rynkowych nie jest ogólnie dostępny lub nie jest wystarczający;
 - d) prowadzi działania, których głównym celem nie jest maksymalizowanie zysków, ale zapewnia stabilność finansowania swojej działalności w długiej perspektywie;
 - e) zapewnia, aby bezpośrednie udzielenie zamówienia, o którym mowa w art. 59 ust. 3 lit. c, nie przynosiło żadnych bezpośrednich lub pośrednich korzyści działalności komercyjnej za pomocą odpowiednich środków zgodnie z mającym zastosowanie prawem;
 - f) podlega nadzorowi niezależnej instytucji zgodnie z mającym zastosowanie prawem;
- 2) posiada lub niezwłocznie przyjmie odpowiednie procedury wewnętrzne, które umożliwią prawidłową realizację Umowy,
- 3) będzie działał niezależnie oraz w wyłącznym interesie stron zapewniających wkłady do Funduszu Powierniczego, z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, oczekiwaną od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych,
- 4) zobowiązuje się do działania zgodnie z:

- a) Odpowiednimi Regulacjami, w szczególności dotyczącymi pomocy publicznej oraz zamówień publicznych w związku z wyborem podmiotów wdrażających Fundusze Szczegółowe, a także mającymi zastosowanie politykami i zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej;
- b) wytycznymi, o których mowa w art. 5 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, obowiązującymi na dzień dokonania odpowiedniej czynności związanej z realizacją Projektów, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do niniejszej Umowy, tj. wytycznymi dotyczącymi:
- ewaluacji programów,
 - kwalifikowalności wydatków w ramach programów,
 - trybu i zakresu sprawozdawczości oraz monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów,
 - kontroli realizacji programów,
 - wyboru projektów,
 - warunków księgowania wydatków oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w ramach programów,
 - korekt finansowych w ramach programów,
 - warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej,
 - systemu informacji i promocji w zakresie programów,
 - innych kwestii związanych z realizacją i zamknięciem programów,
- 5) zobowiązuje się do stosowania na wszystkich etapach wdrażania Projektów zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, oraz do stosowania aktualnej wersji tych wytycznych, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do Projektów.

§ 3

Przedmiot umowy

1. Umowa określa szczegółowe zasady i warunki realizacji przez Beneficjenta następujących Projektów w ramach FEWM 2021-2027:
- 1) „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Transformacja cyfrowa MŚP”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP, określonego we Wniosku o dofinansowanie, stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy¹,
 - 2) „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Rozwój przedsiębiorczości”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości, określonego we Wniosku o dofinansowanie, stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy²,

¹ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021.

² W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

- 3) „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Efektywność energetyczna”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.4 Efektywność energetyczna, określonego we Wniosku o dofinansowanie, stanowiącym Załącznik nr 3 do Umowy³,
- 4) „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Odnawialne źródła energii”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii, określonego we Wniosku o dofinansowanie, stanowiącym Załącznik nr 4 do Umowy⁴.

2. Przedmiotem Umowy jest:

- 1) utworzenie przez Beneficjenta Funduszu Powierniczego i zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, a tym samym objęcie przez Beneficjenta roli i zadań podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy,
- 2) wniesienie przez Instytucję Zarządzającą do Funduszu Powierniczego Deklarowanego Wkładu, zgodnie z § 2 ust. 2 pkt 2 oraz § 6 ust. 1 i 2 Umowy, a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektów, o których mowa w ust. 1,

oraz zwrot przez Beneficjenta – po wykonaniu zobowiązań wynikających z Umowy – środków finansowych zaangażowanych w Umowę należnych Instytucji Zarządzającej, z zastrzeżeniem § 21,
- 3) zapewnienie przez Beneficjenta Krajowego Współfinansowania, w tym Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego, o których mowa w § 6 ust. 3 i 4 Umowy,
- 4) realizacja Projektów zgodnie z poszczególnymi Wnioskami o dofinansowanie oraz Strategią Inwestycyjną,
- 5) dokonanie co najmniej jednokrotnego obrotu Wpłaconym Wkładem wraz z Krajowym Współfinansowaniem poprzez ich wykorzystanie na cele określone w Umowie.

§ 4

Okres realizacji Projektów

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania.
2. Rozpoczęcie realizacji Projektów następuje z dniem zawarcia Umowy.
3. Zakończenie realizacji Projektów następuje z dniem 31 grudnia 2029 r., chyba, że perspektywa finansowa Unii Europejskiej 2021-2027 zostanie zmieniona.
4. Okres kwalifikowalności wydatków jest tożsamy z okresem realizacji Projektów.

³ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

⁴ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

§ 5

Fundusz Powierniczy, Rachunki Bankowe Funduszu

1. Strony postanawiają, że Fundusz Powierniczy zostanie ustanowiony jako odrębny blok finansowy, o którym mowa w art. 59 ust. 2 lit. b Rozporządzenia Ogólnego, w ramach BGK, który wdroży odpowiednie rozwiązania zapewniające oddzielenie Zasobów Funduszu od innych zarządzanych przez niego zasobów.
2. BGK zobowiązuje się do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej dla działalności Funduszu Powierniczego zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych i bankowych prowadzonych w związku z realizacją Umowy, uwzględniając różne kategorie Zasobów Funduszu oraz formy finansowania zgodnie z art. 58 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego.
3. BGK otwiera i prowadzi w polskich złotych [PLN] następujące Rachunki Funduszu Powierniczego, oddzielnie dla każdego Projektu:
 - 1) pn. **„Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Transformacja cyfrowa MŚP”**:
 - a) Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu i Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - b) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych i środków zwróconych przypisanych do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) oraz przychodów od tych środków o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - c) Rachunek Bankowy Przychodów tj. rachunek do obsługi przychodów, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy, o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX.
 - 2) pn. **„Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Rozwój przedsiębiorczości”**:
 - a) Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu i Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - b) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych i środków zwróconych przypisanych do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) oraz przychodów od tych środków o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - c) Rachunek Bankowy Przychodów tj. rachunek do obsługi przychodów, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy, o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX.
 - 3) pn. **„Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Efektywność energetyczna”**:
 - a) Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu i Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,

- b) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych i środków zwróconych przypisanych do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) oraz przychodów od tych środków o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - c) Rachunek Bankowy Przychodów tj. rachunek do obsługi przychodów, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy, o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX.
- 4) pn. „**Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Odnawialne źródła energii**”:
 - a) Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu i Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - b) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych i środków zwróconych przypisanych do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy) oraz przychodów od tych środków o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX,
 - c) Rachunek Bankowy Przychodów tj. rachunek do obsługi przychodów, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy, o numerze: XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX.
- 4. Na Rachunki Bankowe Wpłaconego Wkładu przekazywane są w szczególności następujące płatności:
 - 1) Deklarowany Wkład wpłacany transzami przez Instytucję Zarządzającą;
 - 2) Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego;
 - 3) kwoty odzyskane od Partnerów Finansujących lub zwrócone przez Partnerów Finansujących oraz kwoty odzyskane od Beneficjenta lub zwrócone przez Beneficjenta, jeśli nie odpowiadają im żadne Wydatki Kwalifikowalne.
- 5. Z Rachunków Bankowych Wpłaconego Wkładu realizowane są w szczególności następujące płatności:
 - 1) płatności wymagane w związku z zawartymi Umowami Operacyjnymi, w tym wynagrodzenie należne Partnerom Finansującym;
 - 2) wynagrodzenie należne Beneficjentowi;
 - 3) wycofanie kwot przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, a także kwot przekazywanych Instytucji Zarządzającej lub wskazanemu przez nią podmiotowi w wyniku realizacji Polityki Wyjścia.
- 6. Z Rachunków Bankowych Przychodów realizowane są w szczególności następujące płatności:
 - 1) płatności wymagane w związku z zawartymi Umowami Operacyjnymi, w tym wynagrodzenie należne Partnerom Finansującym;
 - 2) wynagrodzenie należne Beneficjentowi.
- 7. Środki przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu Powierniczego zarządzane są zgodnie z art. 60 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego.

8. BGK w terminie 30 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy udzieli Instytucji Zarządzającej nieodwołalnego pełnomocnictwa do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach Funduszu ze skutkiem od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
9. Strony dokładać będą wszelkich starań aby minimalizować ryzyko zatorów płatniczych lub innych zdarzeń mających wpływ na płynność Funduszu Powierniczego. W uzasadnionych przypadkach BGK zaproponuje finansowanie pomostowe w wysokości adekwatnej do potrzeb zapewnienia płynności w Projekcie, bez kosztów obciążających Instytucję Zarządzającą.
10. Rachunki Funduszu, o których mowa w ust. 3 pkt 1-4 będą oprocentowane według stawki WIBID 1M.
11. Stawka ustalana jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
12. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu dokonywana jest miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca.
13. W przypadku zmian Strategii Inwestycyjnej mających wpływ na sposób lokowania wolnych środków Funduszu Powierniczego lub zmian na rynku finansowym, w szczególności spadku stawki WIBID 1M poniżej zera, BGK lub Instytucja Zarządzająca może wystąpić o zmianę zasad w tym zakresie.
14. Dyspozycji z Rachunków Bankowych Funduszu Powierniczego mogą dokonywać wyłącznie upoważnieni przedstawiciele BGK.

§ 6

Finansowanie Funduszu Powierniczego

1. Instytucja Zarządzająca zobowiązuje się wnieść do Funduszu Powierniczego Deklarowany Wkład w łącznej wysokości PLN, jednak nie więcej niż 85% kwoty przewidywanych Wydatków Kwalifikowanych w ramach poszczególnych Projektów określonych we Wnioskach o dofinansowanie⁵.
2. Deklarowany Wkład wnoszony jest z następujących Priorytetów oraz Działań Programu do realizowanych w ich ramach Projektów:
 - 1) Priorytet 1 Gospodarka, w tym:
 - a) Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP – PLN,
 - b) Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości – PLN;
 - 2) Priorytet 2 Środowisko, w tym:
 - a) Działanie 2.4 Efektywność energetyczna – PLN,
 - b) Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii – PLN.

⁵ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

3. BGK zapewni wniesienie Krajowego Współfinansowania w Projektach w łącznej wysokości co najmniej PLN, jednak nie mniej niż 15% kwoty przewidywanych Wydatków Kwalifikowanych w ramach poszczególnych Projektów, na poziomie Funduszu Powierniczego, Partnerów Finansujących lub Ostatecznych Odbiorców, z zastrzeżeniem ust. 4, Krajowe współfinansowanie w podziale na Projekty wyniesie co najmniej:
- 1) Priorytet 1 Gospodarka, w tym:
 - a) Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP – PLN,
 - b) Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości – PLN;
 - 2) Priorytet 2 Środowisko, w tym:
 - c) Działanie 2.4 Efektywność energetyczna – PLN,
 - d) Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii – PLN.
4. Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego w łącznej wysokości do PLN zostanie wniesione z przeznaczeniem na finansowanie Ostatecznych Odbiorców będących przedsiębiorcami, w formie pożyczek, oraz opłat za zarządzanie Partnerów Finansujących w części odpowiadającej temu współfinansowaniu. Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego w poszczególnych Projektach wyniesie:
- 1) Priorytet 1 Gospodarka:
 - a) Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP – do PLN,
 - b) Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości – do PLN;
 - 2) Priorytet 2 Środowisko:
 - a) Działanie 2.4 Efektywność energetyczna – do PLN,
 - b) Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii – do PLN.
5. Krajowe Współfinansowanie Funduszu Powierniczego będzie wnoszone przez BGK do Funduszu Powierniczego oraz angażowane w ramach Umów Operacyjnych zgodnie z bieżącymi potrzebami wypłaty transz oraz opłat za zarządzanie Partnerom Finansującym.
6. Środki przypisane do Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego zwrócone na Rachunki Funduszu, o których mowa w § 5 ust. 3 pkt 1 lit. b, pkt 2 lit. b, pkt 3 lit. b, pkt 4 lit. b Umowy, podlegają wycofaniu z Funduszu Powierniczego, chyba że podjęte zostaną inne decyzje w tej sprawie.
7. Instytucja Zarządzająca przewiduje możliwość wprowadzenia, w drodze aneksu, zmiany w wysokości Deklarowanego Wkładu, w szczególności jeżeli aktualizacja Oceny ex-ante wykaże zasadność takiej zmiany. Zmiana taka odbędzie się bez uszczerbku dla możliwości wykonania przez BGK zobowiązań z tytułu zawartych Umów Operacyjnych lub Umów Inwestycyjnych oraz uprawnień BGK z tytułu należnych Opłat za zarządzanie związanych z tymi umowami.
8. BGK wykorzystuje Wpłacony Wkład oraz środki odpowiadające Krajowemu Współfinansowaniu zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz w celu realizacji Projektów, w tym w szczególności na pokrycie Wydatków Kwalifikowalnych oraz osiągnięcie wskaźników Projektów wskazanych

w Strategii Inwestycyjnej będącej Załącznikiem nr 5 do Umowy oraz Wnioskach o dofinansowanie stanowiących Załączniki nr 1-4 do Umowy⁶.

9. Instytucja Zarządzająca wypłaca BGK Deklarowany Wkład w Transzach na podstawie Wniosków o płatność składanych przez BGK zgodnie z następującymi warunkami:
 - 1) pierwszy Wniosek o płatność składany jest zgodnie z Harmonogramem Płatności i może obejmować kwotę odpowiadającą do 30% łącznej kwoty Wydatków Kwalifikowalnych określonej we Wniosku o dofinansowanie;
 - 2) kolejne Wnioski o płatność składane są zgodnie z Harmonogramem Płatności wraz z osiągnięciem Wydatków Kwalifikowalnych – w celu wypłaty kolejnych Transz odpowiednio do kwoty przedstawionych Wydatków Kwalifikowalnych lub rozliczenia Transzy wypłaconej na podstawie pierwszego Wniosku o płatność;
 - 3) w przypadku, gdy Beneficjent złoży kolejny Wniosek o płatność, przed zatwierdzeniem poprzedniego Wniosku o płatność, weryfikacja kolejnego Wniosku o płatność jest wstrzymana do czasu zatwierdzenia poprzedniego wniosku o płatność. Termin weryfikacji kolejnego Wniosku o płatność rozpoczyna się w dniu następnym po zatwierdzeniu poprzedniego Wniosku o płatność;
 - 4) Beneficjent zobowiązany jest wprowadzić do systemu CST2021 Harmonogramy płatności stanowiące załączniki nr 11-14 do Umowy w terminie 7 dni od podpisania Umowy, wskazując terminy przewidywanego wnioskowania o dofinansowanie;
 - 5) Beneficjent zobowiązany jest zaktualizować Harmonogram płatności w systemie CST2021 przed wysłaniem Wniosku o płatność, w przypadku gdy dane zawarte w ostatnim zatwierdzonym Harmonogramie płatności wymagają zmiany;
 - 6) złożenie Wniosku o płatność niezgodnie z Harmonogramem płatności może spowodować wydłużenie terminu przekazania Beneficjentowi dofinansowania.
10. Kwota ujęta w pierwszym Wniosku o płatność zostanie ostatecznie rozliczona nie później niż w końcowym Wniosku o płatność złożonym w terminie 30 dni od daty zakończenia realizacji Projektów, o której mowa w § 4 ust. 3 Umowy.
11. Przekazanie Beneficjentowi dofinansowania następuje niezwłocznie lecz nie później niż w terminie 80 dni od dnia złożenia Wniosku o płatność do Instytucji Zarządzającej. Bieg terminu może zostać wstrzymany, jeżeli informacje przedstawione przez Beneficjenta nie pozwalają Instytucji Zarządzającej ustalić czy kwota jest należna.
12. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów w złożonym Wniosku o płatność, Instytucja Zarządzająca może dokonać uzupełnienia lub poprawy Wniosku, o czym informuje Beneficjenta lub wzywa Beneficjenta do poprawy lub uzupełnienia Wniosku o płatność, bądź do złożenia dodatkowych wyjaśnień.
13. Beneficjent składa Wniosek o płatność za pośrednictwem systemu CST2021, z zastrzeżeniem § 20 ust. 10 pkt 3 Umowy.

⁶ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

14. W przypadku niedostępności CST2021 Beneficjent zgłasza Instytucji Zarządzającej FEWM 2021-2027 zaistniały problem na adres e-mail: amiz.fewm@warmia.mazury.pl. W przypadku niedostępności CST2021 skutkującej brakiem możliwości przesłania Wniosku o płatność, Beneficjent składa go niezwłocznie po przywróceniu dostępności.
15. Za datę złożenia Wniosku o płatność uznaje się dzień jego wysłania w systemie CST2021 chyba, że wysłanie nastąpiło w dniu uznanym ustawowo za dzień wolny od pracy lub sobotę, wówczas data złożenia jest pierwszy dzień roboczy przypadający po wysłaniu.
16. Instytucja Zarządzająca może wstrzymać wypłatę lub wycofać odpowiednią część Wpłaconego Wkładu w przypadku, gdy:
- 1) Beneficjent w sposób istotny naruszył postanowienia Umowy;
 - 2) wystąpiła Nieprawidłowość na poziomie BGK.
17. Bez uszczerbku dla zasad kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych wynikających z Odpowiednich Regulacji, w tym Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, obowiązujących na dzień dokonania odpowiedniej czynności związanej z realizacją Projektów, złożenie do Instytucji Zarządzającej Wniosku o płatność oznacza potwierdzenie przez Beneficjenta prawidłowości Wydatków Kwalifikowalnych, które zostały w nim ujęte.
18. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym Programu, płatność zostanie przekazana Beneficjentowi niezwłocznie po wpływie środków na rachunek Programu.
19. Instytucja Zarządzająca może wstrzymać przekazywanie płatności w przypadku realizowania Projektów niezgodnie z Umową, w tym w szczególności w przypadku:
- 1) niezłożenia Wniosków o płatność, kwartalnych sprawozdań z postępu realizacji Projektów, braku uzupełniania danych w zakresie postępu rzeczowego i finansowego, końcowego sprawozdania z realizacji Projektów oraz Rocznych Planów Działań w terminach określonych w Umowie, bądź niezłożenia żądanych wyjaśnień albo nieusunięcia braków lub błędów w ww. dokumentacji;
 - 2) nierealizowania Projektu zgodnie z Wnioskiem o dofinansowanie⁷ oraz Strategią Inwestycyjną;
 - 3) odmowy poddania się kontroli lub audytowi Instytucji Zarządzającej lub innych uprawnionych instytucji;
 - 4) wystąpienia Nieprawidłowości systemowej, o której mowa w art. 2 pkt 33 Rozporządzenia Ogólnego skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy;
 - 5) niewykonanie zaleceń pokontrolnych wskazanych przez IZ w informacji pokontrolnej;
- po uprzednim wezwaniu BGK do usunięcia naruszeń w terminie wskazanym przez Instytucję Zarządzającą. Beneficjentowi nie przysługuje roszczenie odszkodowawcze z tego tytułu.
20. Instytucja Zarządzająca może wstrzymać przekazywanie płatności w przypadku realizowania Projektów niezgodnie z Umową w sytuacji:

⁷ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, z aktualną wersją Projektu w CST2021

- 1) przedstawienia Instytucji Zarządzającej nieprawdziwych, podrobionych, przerobionych lub stwierdzających nieprawdę dokumentów w toku czynności związanych z zawarciem Umowy oraz w ramach realizacji Umowy;
- 2) wykorzystania środków w całości bądź w części na cel inny niż określony w Projekcie lub niezgodnie z Umową;
- 3) pozostawania w stanie likwidacji lub podlegania zarządowi komisarycznemu bądź zawieszenia swojej działalności lub zaprzestania działalności lub, gdy prowadzone jest wobec Beneficjenta inne postępowanie prawne o podobnym charakterze;
- 4) wystąpienia formalnej niemożności kontynuacji realizacji Umowy przez Beneficjenta (np. brak wymaganych prawem decyzji, pozwoleń lub zezwoleń);
- 5) gdy wobec Beneficjenta toczą się postępowania sądowe, administracyjne, lub inne mogące mieć wpływ na realizację Projektu.

Beneficjentowi nie przysługuje roszczenie odszkodowawcze z tego tytułu.

21. Instytucja Zarządzająca nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, wynikającą z opóźnienia lub niedokonania płatności, będącą rezultatem:
 - 1) braku wystarczających środków na rachunku Programu;
 - 2) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Beneficjenta obowiązków wynikających z Umowy.
22. Wszelkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w polskich złotych [PLN].

§ 7

Wykorzystanie Zasobów Zwróconych oraz Odsetek

1. Wszelkie odsetki lub inne zyski wygenerowane w odniesieniu do Wpłaconego Wkładu na poziomie Funduszu Powierniczego lub Funduszy Szczegółowych przed jego zaangażowaniem w ramach Inwestycji Końcowych zostaną wykorzystane zgodnie z art. 60 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego, w ramach tych samych celów jak Wpłacony Wkład, w tym na Opłaty za zarządzanie BGK lub wynagrodzenie Partnerów Finansujących, do końca Okresu kwalifikowalności wydatków.
2. Wszelkie Zasoby Zwrócone będą przekazywane do Funduszu Powierniczego na rachunki, o których mowa w § 5 ust. 3 pkt 1 lit. b, pkt 2 lit. b, pkt 3 lit. b, pkt 4 lit. b Umowy.
3. Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystane w następujący sposób:
 - 1) w Okresie kwalifikowalności Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystywane, zgodnie z art. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego, na:
 - a) dalsze inwestycje za pośrednictwem tych samych lub innych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną i Odpowiednimi Regulacjami lub;
 - b) pokrycie strat w związku z występowaniem ujemnych stóp procentowych, jeżeli takie straty występują pomimo aktywnego zarządzania zasobami finansowymi lub;
 - c) pokrywanie Opłat za zarządzanie BGK zgodnie z § 11 Umowy oraz opłat za zarządzanie Partnerów Finansujących lub;

- 2) po Okresie kwalifikowalności – w przypadku wyboru przez Instytucję Zarządzającą scenariusza, o którym mowa w § 21 ust. 1 pkt 1 Umowy – Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystywane na cele wskazane w pkt 1 oraz zgodnie z art. 62 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
4. Z Rachunków Bankowych Zasobów Zwróconych realizowane są w szczególności następujące płatności:
 - 1) Opłaty za zarządzanie BGK i wynagrodzenie Partnerów Finansujących w okresie realizacji Projektów oraz w okresie realizacji Umowy po zakończeniu realizacji Projektów – po wyczerpaniu środków na odpowiednich Rachunkach Bankowych Wpłaconego Wkładu;
 - 2) płatności wymagane w związku z zawartymi Umowami Operacyjnymi;
 - 3) inne płatności wynikające z realizacji Umowy i zatwierdzone przez Instytucję Zarządzającą;
 - 4) uzgodnione kwoty przekazywane Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi przez nią wskazanemu, w tym kwoty przekazywane po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy, a także w wyniku realizacji Polityki Wyjścia.
5. BGK zapewni prowadzenie odpowiedniej dokumentacji dotyczącej ponownego wykorzystania Zasobów Zwróconych, bez uszczerbku dla pozostałych postanowień Umowy dotyczących przechowywania dokumentów.

§ 8

Zadania i obowiązki BGK

1. BGK realizuje następujące zadania związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Powierniczym:
 - 1) w okresie realizacji Projektów:
 - a) ustanawia Fundusz Powierniczy w ramach realizacji Projektów i w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej stanowiącej Załącznik nr 5 do Umowy,
 - b) otwiera oraz prowadzi Rachunki Funduszu Powierniczego,
 - c) występuje do Instytucji Zarządzającej z Wnioskami o płatność,
 - d) obsługuje operacje finansowe na Rachunkach Funduszu Powierniczego, przyjmuje zwroty Zasobów Zwróconych, pobiera należne mu wynagrodzenie oraz wypłaca wynagrodzenie Partnerom Finansującym,
 - e) dochodzi od Partnerów Finansujących roszczeń w związku z realizacją Umów Operacyjnych,
 - f) zapewnia wniesienie Krajowego Współfinansowania,
 - g) realizuje Projekty zgodnie ze Strategią Inwestycyjną i w oparciu o Roczne Plany Działań,
 - h) sporządza i przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia Roczne Plany Działań,
 - i) dokonuje cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskuje do Instytucji Zarządzającej o jej aktualizację,
 - j) przygotowuje dokumentację wyboru Partnerów Finansujących oraz dokonuje wyboru Partnerów Finansujących zgodnie z przepisami prawa zamówień publicznych w celu

realizacji założeń Strategii Inwestycyjnej z zastrzeżeniem, że metryki produktów finansowych, harmonogram realizacji zamówień oraz warunki i kryteria wyboru Partnerów Finansujących każdorazowo przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia pod względem zgodności ze Strategią Inwestycyjną,

- k) zawiera Umowy Operacyjne z wyłoniionymi Partnerami Finansującymi, przekazuje do wiadomości Instytucji Zarządzającej kopie zawartych Umów Operacyjnych z oraz ich wszelkie zmiany,
 - l) nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację Umów Operacyjnych przez Partnerów Finansujących, w tym posiada procedury i zapewni postanowienia w Umowach Operacyjnych z Partnerami Finansującymi w celu zapobiegania nakładaniu się finansowania przyznawanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej,
 - ł) ewidencjonuje Zasoby Zwrócone i środki, o których mowa w § 7 ust. 1 Umowy oraz wykorzystuje je zgodnie z Umową i Strategią Inwestycyjną,
 - m) sporządza i przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia sprawozdania, o których mowa w § 17 ust. 2 pkt 1 Umowy,
 - n) zapewnia wewnętrzną administrację w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
 - o) prowadzi biuro obsługujące Fundusz Powierniczy zlokalizowane w województwie warmińsko-mazurskim,
 - p) gromadzi i przetwarza dane, w tym dane osobowe w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z uwzględnieniem § 15 Umowy,
 - q) współpracuje z Instytucją Zarządzającą w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
- 2) po zakończeniu realizacji Projektów:
- a) BGK realizuje Politykę Wyjścia z Funduszu Powierniczego zgodnie z § 21 Umowy,
 - b) sporządza i przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia Sprawozdanie końcowe z realizacji Projektów zgodnie z zasadami określonymi w § 17 Umowy.

2. Ponadto w całym okresie obowiązywania Umowy BGK zobowiązany jest do:

- 1) realizowania Strategii Inwestycyjnej,
- 2) dokonywania cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskowania do Instytucji Zarządzającej o jej aktualizację,
- 3) prowadzenia Rachunków Funduszu,
- 4) obsługiwania operacji finansowych na Rachunkach Funduszu, przyjmowania zwrotów Zasobów Zwróconych, pobierania należnych mu Opłat za zarządzanie oraz wypłacania wynagrodzenia Partnerom Finansującym,
- 5) dochodzenia wszelkich roszczeń od Partnerów Finansujących w związku z realizacją przez nich Umów Operacyjnych i odzyskiwania od nich środków, z zastrzeżeniem § 12 ust. 8 Umowy,

- 6) nadzorowania, monitorowania i kontrolowania realizacji Umów Operacyjnych przez Partnerów Finansujących,
- 7) ewidencjonowania Zasobów Zwróconych oraz wykorzystywania ich zgodnie z Umową i Strategią Inwestycyjną,
- 8) sporządzania i przedkładania Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia sprawozdań z realizacji Umowy,
- 9) zapewnienia wewnętrznej administracji w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
- 10) prowadzenia biura obsługującego Fundusz Powierniczy zlokalizowanego w województwie warmińsko-mazurskim,
- 11) gromadzenia i przetwarzania danych, w tym danych osobowych w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa z uwzględnieniem § 15 Umowy,
- 12) współpracowania z Instytucją Zarządzającą w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
- 13) w zależności od potrzeb, prowadzenia badań i analiz w celu skutecznej realizacji Umowy i Strategii Inwestycyjnej,
- 14) pomocy w sporządzaniu dokumentów w związku z Umową i interpretacji przepisów prawa krajowego i prawa unijnego związanych z realizacją Umowy,
- 15) wspierania Instytucji Zarządzającej podczas negocjacji i współpracy z odpowiednimi władzami krajowymi i europejskimi, w szczególności Komisją Europejską i instytucjami audytowymi, w tym proponowania odpowiednich rozwiązań w obszarze efektywnego, skutecznego i prawidłowego wdrażania Strategii Inwestycyjnej,
- 16) gromadzenia i udostępniania Instytucji Zarządzającej – na jej żądanie – wszelkich informacji i dokumentów oraz danych otrzymanych od Partnerów Finansujących na temat realizacji Umów Operacyjnych,
- 17) udziału w ewaluacji Programu prowadzonej na zlecenie Instytucji Zarządzającej, w tym przekazywanie posiadanych danych i analiz przydatnych w ocenie efektywności Instrumentów Finansowych,
- 18) podejmowania wszystkich innych działań i czynności, które Strony uznają za niezbędne lub przydatne do właściwego i efektywnego funkcjonowania Funduszu Powierniczego i prawidłowej realizacji Umowy,
- 19) stosowanie zaleceń wydawanych przez Instytucję Zarządzającą,
- 20) dołożenia należytej staranności i zastosowania dostępnych mechanizmów pozwalających zmniejszyć ryzyko wystąpienia nadużyć (w tym korupcji) oraz, w razie ich zaistnienia, do odpowiednio wczesnego ich wykrywania i eliminowania,
- 21) prowadzenia i przechowywania dokumentacji z realizacji Umowy, w szczególności zapewniającej właściwą ścieżkę audytu,
- 22) zbierania niezbędnych informacji w zakresie Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą wymogów art. 69 ust. 2

Rozporządzenia Ogólnego,

- 23) poddania się audytowi, kontroli zewnętrznej w zakresie prawidłowości realizacji Umowy, zgodnie z § 18 Umowy,
 - 24) wdrażania rekomendacji końcowych (ostatecznych) wydanych przez instytucje audytowe, bez uszczerbku dla prawa Beneficjenta do zgłaszania zastrzeżeń lub stosowania innych środków odwoławczych dostępnych na podstawie przepisów prawa,
 - 25) realizowania obowiązków promocyjno-informacyjnych zgodnie z § 16 Umowy,
 - 26) uczestniczenia na zaproszenie Instytucji Zarządzającej w posiedzeniach Rady Inwestycyjnej powołanej przez Zarząd Województwa.
3. BGK wykonuje swoje zadania samodzielnie i na własną odpowiedzialność.
 4. Bez uszczerbku dla ust. 3, BGK ma prawo w stosownych przypadkach do korzystania z usług konsultantów i doradców zewnętrznych w toku realizacji Umowy.

§ 9

Zadania Instytucji Zarządzającej

1. Do zadań Instytucji Zarządzającej należy:
 - 1) przekazywanie Deklarowanego Wkładu na zasadach określonych w § 6 Umowy,
 - 2) wydawanie interpretacji zapisów Programu i *Warmińsko-Mazurskie 2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego*,
 - 3) weryfikacja i zatwierdzanie (pod względem zgodności ze Strategią Inwestycyjną) metryk produktów finansowych, harmonogramu realizacji zamówień oraz warunków i kryteriów wyboru Partnerów Finansujących,
 - 4) weryfikacja i zatwierdzanie Rocznych Planów Działania,
 - 5) weryfikacja i zatwierdzanie Wniosków o płatność,
 - 6) monitorowanie realizacji Projektów oraz Umowy, w tym zatwierdzanie sprawozdań składanych przez BGK, o których mowa w § 17 ust. 2 Umowy,
 - 7) kontrola realizacji Projektów oraz Umowy,
 - 8) aktualizowanie Strategii Inwestycyjnej – z inicjatywy własnej lub na wniosek BGK,
 - 9) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Powierniczego oraz realizacji Umowy oraz założeń Strategii Inwestycyjnej,
 - 10) ustanowienie Polityki Wyjścia zgodnie z § 21 Umowy,
 - 11) realizacja Polityki Wyjścia przy udziale BGK,
 - 12) postępowanie z Nieprawidłowościami zgodnie z zasadami określonymi w Umowie oraz przepisami prawa,
 - 13) podejmowanie wszystkich działań i czynności, które Strony uznają za niezbędne lub przydatne do właściwego funkcjonowania Funduszu Powierniczego, efektywnego i skutecznego wdrożenia Instrumentów Finansowych w ramach Programu i prawidłowej realizacji Umowy,

2. Instytucja Zarządzająca, na wniosek BGK, może udzielać wyjaśnień oraz interpretacji w kwestiach dotyczących Programu lub innych dokumentów przyjętych przez Instytucję Zarządzającą związanych z realizacją Umowy.

§ 10

Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań

1. Zasady udzielania wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Umowy określa Strategia Inwestycyjna stanowiąca Załącznik nr 5 do Umowy.
2. Strategia Inwestycyjna podlega przeglądowi oraz, w uzasadnionych przypadkach, aktualizacji będącej następstwem:
 - 1) aktualizacji Oceny ex-ante,
 - 2) aktualizacji *Warmińsko-Mazurskie 2030. Strategii rozwoju społeczno-gospodarczego województwa lub Programu*,
 - 3) dotychczasowych wyników wdrażania Instrumentów Finansowych,
 - 4) zmiany sytuacji społeczno-gospodarczej województwa lub kraju,
 - 5) zmiany otoczenia prawnego wdrażania Instrumentów Finansowych.
3. Projekt aktualizowanej Strategii Inwestycyjnej podlega konsultacjom z BGK oraz zatwierdzeniu przez Instytucję Zarządzającą.
4. Likwidacja Instrumentu Finansowego może nastąpić w wyniku aktualizacji Strategii Inwestycyjnej.
5. BGK sporządza Roczny Plan Działań i przedkłada go Instytucji Zarządzającej w terminie do 15 października roku poprzedzającego rok, którego dotyczy, przy czym w odniesieniu do pierwszego roku obowiązywania Umowy, BGK sporządzi Roczny Plan Działań w terminie 3 miesięcy od zawarcia Umowy. Wzór Roczno Planu Działań zostanie wypracowany przez Strony po podpisaniu Umowy, jednak nie później niż w terminie 2 miesięcy od zawarcia Umowy.
6. Instytucja Zarządzająca zatwierdza lub zgłasza uwagi do Planu, o którym mowa w ust. 5. Beneficjent przekazuje Instytucji Zarządzającej poprawiony Plan w terminie wyznaczonym przez Instytucję Zarządzającą nie dłuższym niż 15 dni.

§ 11

Opłaty za zarządzanie

1. BGK uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia z tytułu prawidłowej realizacji Umowy w formie Opłat za zarządzanie, na które składa się:
 - 1) wynagrodzenie za realizację Projektów w ramach pierwszego obrotu środków,
 - 2) wynagrodzenie za zaangażowanie Zasobów Zwróconych zgodnie z § 7 ust. 3 Umowy.
2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem realizacji Projektu tj. z tempem wypłat przez Partnerów Finansujących wkładu Funduszu Powierniczego (w części przypisanej do Wpłaconego Wkładu) do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wynagrodzenie to będzie wynosiło [●]% wartości wypłaconego wkładu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.

3. łączna wartość Opłat za zarządzanie, o których mowa w ust. 2, zadeklarowanych we Wnioskach o płatność jako Wydatki Kwalifikowalne na koniec realizacji Projektów, nie może przekroczyć [●]% łącznej kwoty Wkładu z Programu wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom.
4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem w angażowaniu Zasobów Zwróconych tj. z tempem wypłat przez Partnerów Finansujących wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Zasobów Zwróconych do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wynagrodzenie to będzie wynosiło nie więcej niż [●]% wartości wypłaconego wkładu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przy czym ostateczna wartość tego odsetka zostanie uzgodniona przez Strony przed pierwszym zaangażowaniem Zasobów Zwróconych na ten cel.
5. BGK ma prawo do pobierania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu, przy czym Opłata za zarządzanie, o której mowa w:
 - 1) ust. 2 – pobierana jest z Rachunku Bankowego Wpłaconego Wkładu lub Rachunku Bankowego Przychodów,
 - 2) ust. 4 – pobierana jest z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych.
6. BGK będzie pobierał należne Opłaty za zarządzanie kwartalnie, do 10 dnia po zakończeniu kwartału, w którym nabył uprawnienie do wynagrodzenia, z zastrzeżeniem ust. 8.
7. Za zgodą Instytucji Zarządzającej dopuszczalne jest pobieranie Opłat za zarządzanie w inny sposób niż określony w ust. 5.
8. Za zgodą Instytucji Zarządzającej BGK może wcześniej pobierać środki finansowe na poczet Opłat za zarządzanie ze środków dostępnych na właściwym Rachunku Funduszu, w szczególności w początkowej fazie realizacji Umowy. W przypadku nieosiągnięcia wyników, o których mowa w ust. 2 lub ust. 4 uprawniających do otrzymania Opłaty za zarządzanie BGK zobowiązuje się do zwrotu pobranych środków finansowych przekraczających należne wynagrodzenie bez uszczerbku dla § 13 i § 14 Umowy.
9. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy, szczególnie w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Powierniczy.
10. Wynagrodzenie podmiotów wdrażających Fundusze Szczegółowe wybieranych w drodze zamówienia publicznego nie przekroczy progu wynoszącego 9% łącznej kwoty Wpłaconego Wkładu, Zasobów Zwróconych wypłaconych Ostatecznym Odbiorcom w ramach danego zamówienia.
11. Próg ustalony w ust. 10 może być przekroczony, za zgodą Instytucji Zarządzającej, jeżeli podmiot wdrażający Fundusz Szczegółowy został wybrany w drodze zamówienia publicznego zgodnie z obowiązującymi przepisami, a w procedurze przetargowej udowodniono potrzebę wyższych kosztów.

§ 12

Partnerzy Finansujący oraz Umowy Operacyjne

1. BGK powierza Partnerom Finansującym na podstawie Umów Operacyjnych zadania związane z utworzeniem Funduszy Szczegółowych i wdrażaniem Instrumentów Finansowych w ramach tych Funduszy.

2. BGK dokonuje wyboru Partnerów Finansujących zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, zapewniając równe traktowanie i przejrzystość na etapie wyboru oraz udzielania wsparcia dla Ostatecznych Odbiorców, proporcjonalność udzielanego wsparcia, należyte zarządzanie finansami, a także przeciwdziałanie wystąpieniu konfliktu interesów.
3. Wszczęcie procedury wyboru Partnerów Finansujących następuje w terminach umożliwiającym realizację Projektów określonych w Rocznych Planach Działań.
4. BGK ustala z Instytucją Zarządzającą założenia dotyczące wyboru Partnerów Finansujących, a następnie przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia (pod względem zgodności ze Strategią Inwestycyjną) proponowane metryki produktów finansowych, harmonogram realizacji zamówienia oraz warunki i kryteria wyboru Partnerów Finansujących.
5. BGK będzie podejmował działania mające na celu zapewnienie, aby Partnerzy Finansujący działali zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz z dbałością o jakość zawodową, skutecznością, przejrzystością i starannością, których oczekuje się od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem Instrumentów Finansowych.
6. BGK zapewni, aby Umowy Operacyjne zawierane z Partnerami Finansującymi zawierały co najmniej następujące elementy:
 - 1) określenie Instrumentu Finansowego, wielkości wkładu Funduszu Powierniczego wnoszonego do Instrumentu Finansowego z Funduszu Powierniczego, warunki i zasady jego wniesienia oraz zwrotu,
 - 2) określenie wielkości Krajowego Współfinansowania, który Partner Finansujący zobowiązany jest wnieść na poziomie Funduszu Szczegółowego jak również Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeśli dotyczy),
 - 3) okres realizacji Umowy Operacyjnej i warunki jej rozwiązania,
 - 4) warunki realizowania przepływów finansowych między Funduszem Powierniczym a Partnerem Finansującym, w tym zobowiązanie do zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Partnera Finansującego niezgodnie z warunkami Umowy Operacyjnej, bez uszczerbku dla zasad odpowiedzialności podmiotów wdrażających instrumenty finansowe wynikających z Odpowiednich Regulacji,
 - 5) postanowienia umożliwiające terminową realizację Umów Operacyjnych, w szczególności w sposób zapewniający prawidłową realizację Projektów,
 - 6) zobowiązanie do realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
 - 7) zasady i warunki wyboru oraz udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom w ramach Instrumentu Finansowego wdrażanego przez Partnera Finansującego, zapewniające kwalifikowalność Inwestycji Końcowych,
 - 8) zobowiązanie Partnera Finansującego do przechowywania i utrzymywania wkładu otrzymanego z Funduszu Powierniczego na rachunku bankowym w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
 - 9) zasady dotyczące prowadzenia sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w realizacji Umowy Operacyjnej,

- 10) zasady udostępniania BGK, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
- 11) zobowiązanie do poddania się kontroli i audytowi prowadzonemu przez uprawnione podmioty, w tym BGK, Instytucję Zarządzającą, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych,
- 12) zobowiązanie Partnera Finansującego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i unijnymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dotyczącymi pomocy publicznej,
- 13) zobowiązanie Partnera Finansującego do realizowania u Odbiorcy Ostatecznego działań kontrolnych związanych z realizacją Umowy Inwestycyjnej, obejmujących co najmniej:
 - a) zgodność Inwestycji Końcowej z mającymi zastosowanie przepisami prawa unijnego i krajowego z Programem oraz z Umową,
 - b) kontrolę Inwestycji Końcowej przeprowadzoną na dokumentach dostarczonych przez Ostatecznego Odbiorcę, w celu sprawdzenia, czy produkty i usługi objęte wsparciem w ramach Instrumentów Finansowych zostały dostarczone a poniesione wydatki są zgodne z biznesplanem i umową zawartą z Partnerem Finansującym.
- 14) zobowiązanie Partnera Finansującego do należytego dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy,
- 15) zobowiązanie Partnera Finansującego do badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami, udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwej instytucji,
- 16) uprawnienie Beneficjenta do dochodzenia roszczeń przeciwko Partnerowi Finansującemu, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Partnera Finansującego niezgodnie z Umową Operacyjną,
- 17) zasady dotyczące ochrony danych osobowych,
- 18) postanowienia dotyczące zarządzania konfliktem interesów, w tym zobowiązanie Partnera Finansującego do posiadania oraz stosowania polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów,
- 19) zasady ustalania wynagrodzenia Partnera Finansującego w postaci opłat za zarządzanie, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem, że opłaty te będą pokrywane w proporcji odpowiadającej udziałowi poszczególnych wkładów z Funduszu Powierniczego zaangażowanych w daną Umowę Operacyjną,
- 20) zobowiązanie do prowadzenia odpowiednich działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym informowania społeczeństwa o dofinansowaniu Projektów przez Unię Europejską, zgodnie z art. 50 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego (w tym Załącznikiem IX – Komunikacja i widoczność) oraz zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi

informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027, a także zgodnie z Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji, Wzorami/szablonami wizualizacji programu FEWM 2021-2027 publikowanymi przez Instytucję Zarządzającą FEWM 2021-2027 na stronie internetowej Programu, jak również zobowiązanie Partnera Finansującego do odpowiedniego wykonywania obowiązków określonych w Załączniku nr 9 do Umowy,

- 21) zobowiązanie Partnera Finansującego do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami,
- 22) zobowiązanie Partnera Finansującego do przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej na zasadach określonych w § 19 Umowy,
- 23) wymogi dotyczące utrzymywania oddzielnej ewidencji księgowej lub stosowania oddzielnego kodu księgowego dla wszelkich operacji i przepływów w ramach Umowy Operacyjnej aż do Ostatecznych Obiorców,
- 24) zobowiązanie Partnera Finansującego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z zasadami równościowymi, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, w zakresie w jakim dotyczy to Partnerów Finansujących,
- 25) zobowiązanie Partnera Finansującego do zapewnienia, aby w Umowach Inwestycyjnych, znalazły się postanowienia obejmujące w szczególności:
 - a) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy, aby Inwestycja Końcowa była zgodna z odpowiednimi przepisami unijnymi i krajowymi,
 - b) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Beneficjentowi oraz Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy i ewaluacji oraz niezbędnych w celu odpowiedniego monitorowania Inwestycji Końcowej,
 - c) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją Końcową,
 - d) określenie skutków prawnych rozwiązania Umowy i Umowy Operacyjnej dla Umowy Inwestycyjnej zawartej z Ostatecznym Odbiorcą,
 - e) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się przyznanego finansowania, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami,
 - f) uprawnienie Partnera Finansującego do dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
 - g) postanowienia dotyczące ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców,
 - h) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów związanych z Inwestycją Końcową zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz do zachowania ścieżki audytu,

- i) zobligowanie Ostatecznego Odbiorcy do tego, aby przedstawiciele Partnera Finansującego, Instytucji Zarządzającej, Komisji, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Beneficjenta oraz innego krajowego lub unijnego podmiotu należycie uprawnionego przez odpowiednie przepisy prawa do prowadzenia działań audytowych lub kontrolnych, mieli zapewniony dostęp do lokalizacji i dokumentów dotyczących Inwestycji Końcowej,
 - j) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiednich działań informacyjnych zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym dochowania wymogu, o którym mowa w art. 50 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego (jeśli dotyczy).
7. W przypadku rozwiązania Umowy Operacyjnej z Partnerem Finansującym, BGK w uzgodnieniu z Instytucją Zarządzającą, może powierzyć dalszą obsługę portfela Umów Inwestycyjnych udzielonych i obsługiwanych przez tego Partnera Finansującego innemu podmiotowi wybranemu zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami. BGK jest zobowiązany do zawarcia w Umowach Operacyjnych stosownych postanowień gwarantujących możliwość zastosowania rozwiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
8. Wszystkie Umowy Operacyjne będą zawierane przez Beneficjenta w taki sposób, aby – w przypadku zakończenia Projektów, wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy – umożliwić przeniesienie praw i obowiązków Beneficjenta z nich wynikających na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany.
9. Wszystkie Umowy Inwestycyjne będą zawierane w taki sposób, aby w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej przeszły na podmiot wybrany zgodnie z ust. 7 lub na Beneficjenta, a w przypadku zakończenia Projektów, wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy – na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany.
10. Ponadto Beneficjent dołoży wszelkich starań, aby:
- 1) Umowy Operacyjne uwzględniały dodatkowe wymogi uzgodnione pomiędzy Beneficjentem i Instytucją Zarządzającą i wynikające z warunków wyboru Partnerów Finansujących,
 - 2) elementy inwestycji, które mają być objęte wsparciem z Instrumentu Finansowego nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej,
 - 3) wybór Ostatecznych Odbiorców był przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie prowadził do powstania konfliktu interesów,
 - 4) Ostateczni Odbiorcy byli informowani, że finansowanie pochodzi z Programu.

§ 13

Odpowiedzialność Stron

- 1. BGK wykonuje Umowę samodzielnie i pozostaje jedyną stroną odpowiedzialną wobec Instytucji Zarządzającej w ramach wykonywania Umowy.
- 2. BGK ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań przewidzianych Umową w zakresie w jakim nie działał z zachowaniem należytej staranności bez uszczerbku dla § 14 Umowy.

3. BGK odpowiada za realizację Umów Operacyjnych zgodnie z Umową, Strategią Inwestycyjną, Projektami oraz prawidłowe rozliczanie wynagrodzenia Partnerów Finansujących.
4. BGK ponosi odpowiedzialność wobec osób trzecich za szkody powstałe w związku z wykonywaniem przez BGK Umowy.
5. Wszelka odpowiedzialność finansowa za działania podejmowane w ramach Umowy oraz za działania podejmowane w związku z nią nie będzie ograniczona ani unieważniona w wyniku zakończenia lub rozwiązania Umowy.
6. BGK zapewnia, aby do Instytucji Zarządzającej nie zgłaszano żadnych roszczeń wykraczających poza kwotę zaangażowaną przez Instytucję Zarządzającą w Fundusz Powierniczy w ramach Umowy.
7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji Strategii Inwestycyjnej w następstwie niedochowania przez Instytucję Zarządzającą warunków wypłaty transz Deklarowanego Wkładu określonych w § 6 Umowy.

§ 14

Nieprawidłowości i zwrot środków

1. BGK w ramach realizacji Projektów będzie podejmował działania mające na celu przeciwdziałanie i wykrywanie Nieprawidłowości na poszczególnych poziomach ich wdrażania, a także przekazywał Instytucji Zarządzającej wymagane informacje dotyczące Nieprawidłowości dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą obowiązków wynikających z art. 74 ust. 1 lit. d oraz art. 103 Rozporządzenia Ogólnego.
2. BGK będzie zobowiązany do zwrotu Instytucji Zarządzającej Wpłaconego Wkładu, którego dotyczą Nieprawidłowości, wraz z odsetkami i wszelkimi innymi zyskami wygenerowanymi dzięki temu wkładowi, w trybie i na zasadach określonych w art. 207 u.f.p.
3. BGK nie zwraca kwot, o których mowa w ust. 2 w przypadkach określonych w art. 103 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego.
4. Instytucja Zarządzająca ma prawo do nałożenia korekt finansowych na warunkach określonych w Rozporządzeniu Ogólnym i w Ustawie Wdrożeniowej.
5. Beneficjent ponosi ryzyko niezrealizowania wyznaczonych dla Projektów wskaźników, co zgodnie z Ustawą Wdrożeniową może stanowić przesłankę do stwierdzenia Nieprawidłowości.
6. Bez uszczerbku dla zasad odpowiedzialności BGK wynikających z art. 103 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego, w przypadku stwierdzenia, że środki Wpłaconego Wkładu zostały:
 - 1) wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) wykorzystane z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 u.f.p.,
 - 3) pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości.podlegają zwrotowi w trybie i na zasadach określonych w art. 207 u.f.p.,
7. W przypadku, gdy Beneficjent nie dokona w wyznaczonym terminie zwrotu środków, o których mowa w ust. 6 Instytucja Zarządzająca podejmie czynności zmierzające do odzyskania należnych środków z wykorzystaniem wszelkich dostępnych środków prawnych. Beneficjent przyjmuje do wiadomości, że może to ponadto skutkować wykluczeniem z możliwości otrzymywania dofinansowania.

8. Strony przewidują możliwość ponownego wykorzystania w ramach Projektów Deklarowanego Wkładu anulowanego w wyniku Nieprawidłowości, na zasadach określonych w art. 103 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.
8. Beneficjent nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy będące wynikiem działania Siły wyższej. Beneficjent zobowiązany jest niezwłocznie poinformować IZ o wystąpieniu Siły wyższej, wskazując jaki wpływ ma lub miała ona na przebieg realizacji Projektów.

§ 15

Ochrona danych osobowych

1. Strony oświadczają, że dla realizacji Umowy oraz w celach określonych Ustawą Wdrożeniową są niezależnymi administratorami, o których mowa w art. 4 pkt 7 Rozporządzenia RODO oraz w art. 88 Ustawy wdrożeniowej.
2. Strony zobowiązują się do prawidłowego przetwarzania danych osobowych zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem RODO oraz ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
3. Strony oświadczają, że dane kontaktowe pracowników, współpracowników i reprezentantów Stron udostępniane wzajemnie w Umowie lub udostępnione drugiej Stronie w jakikolwiek sposób w okresie obowiązywania Umowy przekazywane są w ramach prawnie uzasadnionego interesu Stron w celu realizacji Umowy. Udostępniane dane kontaktowe mogą obejmować: imię i nazwisko, stanowisko oraz służbowe dane kontaktowe (nr telefonu oraz adres e-mail). Każda ze Stron będzie administratorem danych kontaktowych, które zostały jej udostępnione w ramach Umowy. Każda ze Stron zobowiązuje się w związku z tym do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 RODO.
4. Informacje o zasadach przetwarzania przez Strony danych osobowych, o których mowa w ust. 3 oraz o przysługujących tym osobom prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych, dostępne są na stronie BGK: <https://www.bgk.pl/informacje-prawne/rodo/>, zaś ze strony Instytucji Zarządzającej stanowią Załącznik nr 8 do Umowy.

§ 16

Informacja i promocja

1. BGK na swoim poziomie będzie prowadził działania informacyjne i promocyjne wspierające efektywną realizację Projektów z wykorzystaniem dostępnych środków masowego przekazu oraz formalnych i nieformalnych kanałów komunikacyjnych, a także spotkań, dostosowane do roli BGK, specyfiki i potrzeb Projektów, oferowanych Produktów Finansowych i grup odbiorców, które będą realizowane w aspekcie regionalnym.
2. W Rocznym Planie Działań przedkładanym Instytucji Zarządzającej zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 5 Umowy BGK przedstawia planowane na dany rok działania informacyjno-promocyjne dotyczące Projektów BGK przedstawia IZ informację nt. zrealizowanych działań informacyjno-promocyjnych w sprawozdaniach, o których mowa w § 17 ust 2 pkt 1 Umowy.
3. W ramach realizacji Umowy, w tym działań wskazanych w ust. 1, BGK zobowiązuje się do stosowania zasad dotyczących widoczności, przejrzystości i komunikacji określonych w:

- 1) art. 47, i 50 Rozporządzenia Ogólnego,
 - 2) Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - 3) Strategii Komunikacji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - 4) Księdze Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
 - 5) Karcie Wizualizacji Programu,
 - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji,
 - 7) Szczegółowym zakresie obowiązków Beneficjenta związanych z informacją i promocją, stanowiącym Załącznik nr 9 do Umowy,
 - 8) pozostałych znajdujących zastosowanie Odpowiednich Regulacjach.
4. w zakresie i w formie w jakiej mają one zastosowanie do Projektów i Instrumentów Finansowych. W przypadku niewywiązania się Beneficjenta z obowiązków wynikających z ust. 3, Instytucja Zarządzająca zgodnie z art. 50 ust. 3 wzywa Beneficjenta do podjęcia działań zaradczych w terminie i na warunkach określonych w wezwaniu. W przypadku braku wykonania przez Beneficjenta działań zaradczych, o których mowa w wezwaniu, Instytucja Zarządzająca pomniejsza maksymalną kwotę dofinansowania, o której mowa w § 6 ust. 2 Umowy o wartość nie większą niż 3% dofinansowania na dany Projekt, zgodnie z Załącznikiem nr 10 do Umowy. W takim przypadku Instytucja Zarządzająca w drodze jednostronnego oświadczenia woli, które jest wiążące dla Beneficjenta, dokona zmiany maksymalnej kwoty dofinansowania, o której mowa w § 6 ust. 1 i 2 Umowy dla właściwego Projektu, o czym poinformuje Beneficjenta w formie pisemnej lub elektronicznej, wzywając go jednocześnie do odpowiedniej zmiany Harmonogramu Płatności. Jeżeli w wyniku pomniejszenia dofinansowania okaże się, że Beneficjent otrzymał środki w kwocie wyższej niż maksymalna wysokość dofinansowania, o której mowa w zdaniu poprzednim, różnica podlega zwrotowi bez odsetek w terminie i na zasadach określonych przez Instytucję Zarządzającą. Po bezskutecznym upływie terminu do zwrotu, następuje on w trybie i na zasadach określonych w art. 207 u.f.p.

§ 17

Monitoring i sprawozdawczość

1. W okresie realizacji Umowy BGK prowadzi monitoring i sprawozdawczość postępu realizacji Umowy poprzez:
 - 1) monitoring przebiegu realizacji Projektów, w tym postępu rzeczowo-finansowego realizacji Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych, poprzez m.in. monitorowanie wdrażania inwestycji oraz napływu projektów inwestycyjnych, gromadzenie i przetwarzanie odpowiednich danych, monitoring zrealizowanych działań informacyjno-promocyjnych zaplanowanych w Rocznym Planie Działań,
 - 2) przyjmowanie, weryfikację i zatwierdzanie sprawozdań rzeczowo-finansowych Partnerów Finansujących,

- 3) pomiar wartości wskaźników produktu i rezultatu określonych we Wnioskach o Dofinansowanie⁸ oraz w Strategii Inwestycyjnej,
 - 4) niezwłoczne informowanie Instytucji Zarządzającej o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
 - 5) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie Instytucji Zarządzającej o występujących uchybieniach w realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej.
2. BGK w ramach realizacji obowiązków wynikających z ust. 1 przekazuje do Instytucji Zarządzającej:
- 1) kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji Strategii Inwestycyjnej (zawierające informację o generowanych Przychodach Funduszu, tj. odsetkach wygenerowanych w wyniku lokowania wolnych środków) – w terminie **25** dni od zakończenia danego kwartału kalendarzowego z zastrzeżeniem, że pierwsze takie sprawozdanie obejmuje okres od dnia rozpoczęcia realizacji Projektów do końca kolejnego kwartału następującego po kwartale, w którym zawarto Umowę;
 - 2) wymagane dane celem ich przekazania do Komisji Europejskiej zgodnie z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego w terminach odpowiednio: 15 stycznia oraz 15 lipca każdego roku, w zakresie określonym dla instrumentów finansowych w Załączniku nr VII do Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) końcowe sprawozdanie z realizacji Projektów – w terminie 180 dni od zakończenia realizacji Projektów lub rozwiązania Umowy, jeżeli rozwiązanie nastąpi w okresie realizacji Projektów.
3. Instytucja Zarządzająca weryfikuje dokumenty/dane, o których mowa w ust. 2 w terminie 30 dni od daty ich przedłożenia, z zastrzeżeniem ust. 4. Niewniesienie uwag w tym terminie jest równoznaczne z jego zatwierdzeniem przez Instytucję Zarządzającą.
4. W przypadku wniesienia uwag do dokumentów/danych, o których mowa w ust. 2, Instytucja Zarządzająca wzywa BGK do przedłożenia korekty lub wyjaśnień w terminie 10 Dni Roboczych od daty doręczenia wezwania do BGK. W takim przypadku termin na zatwierdzenie biegnie ponownie od daty przekazania przez BGK poprawionego dokumentu/danych lub złożenia stosownych wyjaśnień.
5. W terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy Strony uzgodnią szczegółowy zakres oraz formę składania i zatwierdzania kwartalnych sprawozdań z realizacji Umowy. Wzór sprawozdania końcowego zostanie uzgodniony nie później niż w ciągu 30 dni od zakończenia realizacji Projektów lub rozwiązania Umowy, jeżeli rozwiązanie nastąpi w okresie realizacji Projektów.
6. BGK w celu zapewnienia bieżących informacji i danych nt. realizacji Umowy zapewnia pracownikom Instytucji Zarządzającej dostęp do Aplikacji SZFEiK. Szczegółowe zasady przyznawania dostępu zostały określone w Załączniku nr 6 do Umowy.
7. Niezależnie od obowiązków wynikających z treści ust. 2, BGK jest zobowiązany do bieżącego uzupełniania danych w zakresie postępu rzeczowego i finansowego z wykorzystaniem:
- 1) dedykowanej zakładki w CST 2021 – w trybie i zgodnie z zakresem określonym przez Instytucję Zarządzającą,

⁸ W przypadku gdy dokonano zmian w Projekcie poprzez zaakceptowany przez Instytucję Zarządzającą „Wniosek o zmianę” w CST2021, w aktualnej wersji Projektu w CST2021

- 2) Aplikacji SZFEiK – na bieżąco i zgodnie z zakresem obejmującym informacje oraz dane na temat postępu rzeczowego oraz finansowego realizacji Projektów.
8. Wszelkie zmiany zakresu monitorowania i sprawozdawczości realizowanej na rzecz Instytucji Zarządzającej, w tym wzorów dokumentów, dokonywane będą za pisemnym uzgodnieniem Stron.

§ 18

Audyt i kontrola

1. BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowej realizacji Umowy uprawnionym do tego podmiotom, w tym Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu, krajowym instytucjom audytowym (bądź wskazanym przez te instytucje audytorom).
2. Kontrolę w zakresie prawidłowości realizacji Umowy przeprowadza się zgodnie z art. 24-27 Ustawy Wdrożeniowej i Wytycznymi dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021–2027
3. BGK będzie utrzymywał odpowiednią ścieżkę audytu w odniesieniu do realizacji Umowy, obejmującą elementy, o których mowa w Załączniku nr XIII Rozporządzenia Ogólnego, na właściwych poziomach wdrażania Umowy.
4. Kontrola może być przeprowadzona w siedzibie Beneficjenta lub w miejscu realizacji Umowy, a także na podstawie uwierzytelnionych kopii dokumentów potwierdzających prawidłowość realizacji Umowy.
5. BGK na czas prowadzenia działań kontrolnych oraz audytowych zapewni:
 - 1) pełny wgląd w dokumentację związaną z realizacją Umowy,
 - 2) sporządzanie na podstawie dokumentów związanych z realizacją Projektów kopii, odpisów, wyciągów z dokumentów, zestawień lub obliczeń, zgodnie z żądaniem podmiotu kontrolującego w formie przez niego wskazanej,
 - 3) dostęp do pomieszczeń w których realizowana jest Umowa lub przechowywane są dokumenty związane z jej realizacją,
 - 4) obecność osób upoważnionych do składania wyjaśnień związanych z realizacją Umowy.
6. Niewykonanie przez Beneficjenta obowiązków, o których mowa w ust. 5 jest traktowane jako odmowa poddania się kontroli i może zostać uznane za brak wywiązania się z istotnych obowiązków wynikających z Umowy skutkujący rozwiązaniem Umowy bez wypowiedzenia.
7. BGK zobowiązany jest do przekazywania Instytucji Zarządzającej, 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. W przypadku zidentyfikowania problemów, BGK przedstawia również propozycje działań naprawczych podejmowanych lub planowanych przez BGK w celu rozwiązania problemowej kwestii wraz z harmonogramem ich wdrożenia.
8. Instytucja Zarządzająca może prowadzić kontrole realizacji Umowy zarówno w trybie kontroli planowej jak i doraźnej.

9. Beneficjent jest informowany o kontroli w terminie 5 dni przed planowaną kontrolą. W przypadku kontroli w trybie doraźnym etap przekazania zawiadomienia o kontroli nie jest obligatoryjny.
10. Kontrole w siedzibie Beneficjenta lub w miejscu realizacji Umowy przeprowadza się na podstawie pisemnego upoważnienia do kontroli.
11. BGK prowadzi, w oparciu o procedury wewnętrzne, działania kontrolne w stosunku do Umów Operacyjnych zawieranych z Partnerami Finansującymi, w tym w szczególności w zakresie:
 - 1) zgodności realizacji Umów Operacyjnych z przepisami prawa i innymi regulacjami krajowymi i unijnymi mającymi zastosowanie do wdrażania Instrumentów Finansowych,
 - 2) celowości wykorzystania wniesionego do Funduszu Szczegółowego wkładu Funduszu Powierniczego wraz z Krajowym współfinansowaniem,
 - 3) prawidłowości zawierania i realizacji Umów Inwestycyjnych z postanowieniami Umów Operacyjnych, przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i unijnymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych,
 - 4) wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego ze środków Unii Europejskiej.
12. Niezależnie od planowych działań kontrolnych, BGK na wniosek Instytucji Zarządzającej bądź w przypadku zgłoszenia przez Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości lub w przypadku naruszenia Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, jest zobowiązany do podejmowania odpowiednich (w tym doraźnych) działań kontrolnych i innych czynności, zmierzających do zapewnienia prawidłowej realizacji tych umów i zapewnienia kwalifikowalności poniesionych wydatków.

§ 19

Przechowywanie dokumentów

1. BGK przechowuje wszystkie dokumenty związane z Umową w formie papierowej lub elektronicznej przez okres pięciu lat od dnia 31 grudnia roku, w którym Instytucja Zarządzająca dokonała ostatniej płatności na rzecz BGK. Bieg powyższego okresu jest wstrzymywany w przypadku wszczęcia postępowania prawnego albo na wniosek Komisji Europejskiej.
2. Dokumenty dotyczące pomocy publicznej udzielonej w ramach realizacji Umowy przechowywane są przez BGK lub Partnerów Finansujących przez okres 10 lat od dnia udzielenia takiej pomocy.
3. Instytucja Zarządzająca może przedłużyć termin, o którym mowa w ust. 1-2 w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów, informując o tym BGK na piśmie przed upływem tego terminu.
4. BGK zapewni należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów przechowywanych w związku z realizacją Umowy.
5. BGK zapewni, aby Umowy Operacyjne i Umowy Inwestycyjne zawierały zobowiązania analogiczne do zobowiązań określonych w ust. 1-4.
6. BGK poinformuje niezwłocznie Instytucję Zarządzającą w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.

§ 20

Zasady korzystania z CST2021

1. BGK zobowiązuje się do wykorzystywania CST2021 zgodnie z instrukcjami udostępnionymi na stronie internetowej IZ, w zakresie wystandaryzowanych formularzy, obsługi procesów i komunikacji, w szczególności w zakresie:
 - 1) gromadzenia i przesyłania danych dotyczących wniosków o płatność, w tym dokumentacji niezbędnej do potwierdzenia ich kwalifikowalności, ich weryfikacji, w tym zatwierdzania, poprawiania, odrzucania i wycofywania;
 - 2) gromadzenia i przesyłania danych dotyczących harmonogramu płatności, jego weryfikacji, w tym zatwierdzania, poprawiania i wycofywania;
 - 3) gromadzenia i przesyłania danych dotyczących zamówień publicznych, obejmujących w szczególności zakres, o którym mowa w załączniku XVII do Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) gromadzenia i przesyłania innych niezbędnych danych związanych z realizacją Projektów, w tym na potrzeby przeprowadzenia kontroli.
2. Przekazanie przez BGK dokumentów za pośrednictwem CST2021 nie zwalnia BGK i Partnerów Finansujących z obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów i ich udostępniania podczas kontroli w miejscu realizacji Projektów lub w siedzibie podmiotu kontrolowanego.
3. BGK i IZ uznają za prawnie wiążące przyjęte w Umowie rozwiązania stosowane w zakresie komunikacji i wymiany danych w CST2021, bez możliwości kwestionowania skutków ich stosowania.
4. BGK zarządza dostępem w CST2021, w tym wyznacza osoby uprawnione do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektów w CST2021 w sposób zgodny z *Wytycznymi dotyczącymi warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027*. Wniosek o dodanie osoby zarządzającej Projektem stanowi załącznik 5 do ww. *Wytycznych*.
5. Wszelkie działania w CST2021 osób uprawnionych są traktowane w sensie prawnym jak działanie BGK.
6. BGK zapewnia, że osoby, o których mowa w ust. 4, będą wykorzystywać kwalifikowany podpis elektroniczny albo certyfikat niekwalifikowany generowany przez CST2021 (jako kod autoryzacyjny przesyłany na adres poczty elektronicznej danej osoby uprawnionej) do podpisywania wniosków o płatność w CST2021.
7. BGK zapewnia, że wszystkie osoby, o których mowa w ust. 6, będą przestrzegać Regulaminu bezpieczeństwa użytkowania Centralnego Systemu Teleinformatycznego (CST2021)⁹ oraz aktualnych instrukcji udostępnionych na stronie internetowej IZ.
8. BGK zobowiązuje się do każdorazowego informowania IZ o nieautoryzowanym dostępie do CST2021.

⁹ Regulamin jest dostępny na stronie <https://sso.cst2021.gov.pl>

9. W przypadku niedostępności CST2021 BGK zgłasza IZ zaistniały problem na adres poczty elektronicznej: amiz.fewm@warmia.mazury.pl
10. W przypadku awarii CST2021:
 - 1) BGK zgłasza IZ zaistniały problem na adres e-mail wskazany w ust. 9;
 - 2) IZ potwierdza awarię CST2021 na adres e-mail BGK wskazany we wniosku o dodanie osoby zarządzającej Projektem, o której mowa w ust. 4, oraz określa dalszy sposób postępowania w zakresie wymiany informacji pomiędzy IZ a BGK;
 - 3) przesyłanie danych związanych z realizacją Projektów oraz komunikacja z IZ może odbywać się drogą pisemną lub elektroniczną za pośrednictwem platformy ePUAP. Wszelka korespondencja papierowa lub elektroniczna, aby została uznana za wiążącą, musi zostać podpisana przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu BGK;
 - 4) o usunięciu awarii CST2021 IZ informuje BGK na adres e-mail wskazany we wniosku o dodanie osoby zarządzającej Projektem, o którym mowa w ust. 4;
 - 5) BGK zobowiązuje się uzupełnić dane w CST2021 w zakresie dokumentów przekazanych drogą pisemną lub elektroniczną niezwłocznie po otrzymaniu informacji o usunięciu niedostępności.
11. Nie mogą być przedmiotem komunikacji wyłącznie przy wykorzystaniu CST2021:
 - 1) zmiany treści Umowy, z wyłączeniem zmian harmonogramu płatności;
 - 2) czynności kontrolne przeprowadzane w ramach Projektów;
 - 3) dochodzenie zwrotu należnych IZ środków od BGK, stanowiących Zasoby Funduszu, w tym prowadzenie postępowania administracyjnego w celu wydania decyzji o zwrocie środków.
12. Jeżeli weryfikacja autentyczności pochodzenia, integralności treści i czytelności dokumentów dostarczonych drogą elektroniczną nie jest możliwa, wówczas BGK może zostać zobowiązany do ich poprawy lub uzupełnienia w terminie wyznaczonym przez IZ.

§ 21

Polityka Wyjścia z Funduszu Powierniczego

1. Po zakończeniu realizacji Projektów zakłada się następujące scenariusze:
 - 1) dalsze aktywne zarządzanie Funduszem Powierniczym przez BGK po okresie realizacji Projektów i ponowne wykorzystanie dostępnych Zasobów Zwróconych zgodnie z art. 62 Rozporządzenia Ogólnego, o ile obowiązujące przepisy prawa unijnego oraz krajowego nie będą stanowiły inaczej,
 - 2) przekazanie Instytucji Zarządzającej dostępnych Zasobów Zwróconych i sukcesywne wygaszanie przez BGK Instrumentów Finansowych ustanowionych w okresie realizacji Projektów,
 - 3) przekazanie Instytucji Zarządzającej dostępnych Zasobów Zwróconych oraz wycofanie pozostałych aktywów z Funduszu Powierniczego na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego
- z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Na 6 miesięcy przed terminem zakończenia Projektów Instytucja Zarządzająca podejmie i przekaże BGK decyzję o wyborze jednego ze scenariuszy, o których mowa w ust. 1 oraz przekaże BGK propozycję warunków jej realizacji.
3. Na podstawie decyzji Instytucji Zarządzającej, o której mowa w ust. 2 Strony uzgodnią szczegółowe zasady, tryb i harmonogram Polityki Wyjścia z Funduszu Powierniczego lub zasady ponownego wykorzystania przez BGK aktywów Funduszu Powierniczego po realizacji Projektów. Zasady i tryb wycofywania aktywów z Funduszu Powierniczego na podstawie Polityki Wyjścia strony uzgodnią nie później niż 3 miesiące przed pierwszym terminem wycofania tych aktywów lub ich części.
4. W przypadku realizowania Polityki Wyjścia obejmującej wygaszanie Instrumentów Finansowych, BGK ma obowiązek sukcesywnego przekazywania uwolnionych Zasobów Zwróconych na rzecz Instytucji Zarządzającej. Przekazywanie Zasobów Zwróconych będzie się odbywało bez uszczerbku dla możliwości wykonania przez BGK zobowiązań z tytułu zawartych Umów Operacyjnych lub Umów Inwestycyjnych – w zakresie w jakim zobowiązania te pozostaną po stronie BGK – oraz uprawnień BGK z tytułu należnych Opłat za zarządzanie.
5. W przypadku realizowania Polityki Wyjścia obejmującej wycofanie aktywów z Funduszu Powierniczego, BGK ma obowiązek przekazania tych aktywów na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego.
6. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy sposób przekazania aktywów nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w § 23 ust. 2-4 Umowy.

§ 22

Wycofanie wkładu

1. Instytucja Zarządzająca może wstrzymać wypłatę lub wycofać odpowiednią część Wpłaconego Wkładu jeśli:
 - 1) aktualizacja Oceny ex-ante lub inna analiza lub ewaluacja wykaże zasadność takiego działania,
 - 2) Beneficjent nie zrealizował terminowo wskaźników określonych w Projektach,
 - 3) Beneficjent nie wykonywał zadań zgodnie z Umową ,
 - 4) Beneficjent, pomimo pisemnego wezwania, nie usunął naruszeń Umowy i nie wdrożył rekomendacji i zaleceń końcowych (ostatecznych) wydanych przez instytucje audytowe oraz Instytucję Zarządzającą,bez uszczerbku dla § 14 Umowy.
2. W przypadku podjęcia przez Instytucję Zarządzającą decyzji o wycofaniu części lub całości Wpłaconego Wkładu, Instytucja Zarządzająca określi w formie pisemnej:
 - 1) kwotę środków, jakie Beneficjent zobowiązany będzie zwrócić oraz
 - 2) numer rachunku bankowego, na który należy dokonać zwrotu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Beneficjent jest zobowiązany do wprowadzenia stosownych zmian w Projektach oraz uwzględnić je sporządzając kolejne Wnioski o płatność określone w § 6 ust. 9 Umowy.

§ 23

Rozwiązanie Umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana:
 - 1) przez Instytucję Zarządzającą bez zachowania okresu wypowiedzenia na warunkach określonych w § 24 Umowy,
 - 2) przez każdą ze Stron za wypowiedzeniem na warunkach określonych w § 25 Umowy,
 - 3) w wyniku zgodnej woli Stron na warunkach określonych w § 26 Umowy.
2. W przypadku rozwiązania Umowy Beneficjent jest zobowiązany:
 - 1) do przedłożenia do zatwierdzenia Instytucji Zarządzającej sprawozdania końcowego z realizacji Projektów, o którym mowa w § 17 ust. 2 pkt 3 Umowy,
 - 2) do archiwizowania dokumentacji związanej z realizacją Umowy, zgodnie z zasadami określonymi w § 19 Umowy.
3. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy, wszelkie aktywa przynależne Funduszowi Powierniczemu, w tym środki zdeponowane na Rachunkach Funduszu, Beneficjent przeniesie na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego zgodnie z harmonogramem przekazania aktywów określonym przez Instytucję Zarządzającą.
4. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od zastosowanego trybu, wszelkie prawa i obowiązki BGK z tytułu Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nią wskazany stosownie do postanowień § 12 ust. 8 i 9 Umowy.

§ 24

Rozwiązanie Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Instytucję Zarządzającą bez zachowania okresu wypowiedzenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności, jeżeli:
 - 1) Beneficjent wykorzystał środki w całości bądź w części na cel inny niż określony w Projekcie lub niezgodnie z Umową,
 - 2) Beneficjent odmówił poddania się kontroli lub audytowi Instytucji Zarządzającej lub innych uprawnionych instytucji skutkującej brakiem możliwości rozliczenia Projektów,
 - 3) Beneficjent dopuścił się Nieprawidłowości skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy,
 - 4) Beneficjent przedstawił Instytucji Zarządzającej nieprawdziwe, podrobione, przerobione lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo niekompletną dokumentację, tj. niezawierającą istotnych z punktu widzenia miarodajnej kontroli prawidłowości realizacji Umowy dokumentów lub informacji, w toku czynności związanych z zawarciem Umowy oraz w ramach realizacji Umowy (z wyłączeniem sytuacji, gdy dokumenty lub informacje przekazane przez BGK pochodzą od osób trzecich),
 - 5) Beneficjent, mimo wezwania Instytucji Zarządzającej, nadal nienależyście wykonuje Umowę,
 - 6) wystąpiła formalna niemożliwość kontynuacji realizacji Umowy przez Beneficjenta, z uwagi na niespełnianie warunków, o których mowa w art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego,

- 7) Beneficjent pozostaje w stanie likwidacji lub podlega zarządowi komisarycznemu bądź zawiesił swoją działalność lub zaprzestał działalności lub, gdy prowadzone jest wobec niego inne postępowanie prawne o podobnym charakterze.
2. W przypadku rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-5, Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu odpowiedniej części otrzymanego wynagrodzenia adekwatnie do stopnia w jakim Umowa była realizowana nieprawidłowo wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych naliczanych od dnia przekazania wynagrodzenia do dnia zapłaty, bez uszczerbku dla zasad określonych w § 13 i 14 Umowy.

§ 25

Rozwiązanie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia

1. Umowa może zostać rozwiązana z zachowaniem okresu wypowiedzenia przez każdą ze Stron na zasadach określonych w ust. 2-4.
2. Rozwiązanie Umowy za wypowiedzeniem wymaga uzasadnienia i następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Okres wypowiedzenia trwa sześć miesięcy i jest liczony od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło wypowiedzenie. Okres wypowiedzenia może być przedłużony lub skrócony w wyniku porozumienia Stron. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
4. Złożenie wypowiedzenia nie może być dokonane przed dniem osiągnięcia sumy Wydatków Kwalifikowalnych w kwocie odpowiadającej sumie Deklarowanego Wkładu oraz Krajowego Współfinansowania, wykazanej przez Beneficjenta z zastrzeżeniem art. 103 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego.
5. W przypadku rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem, Beneficjentowi przysługuje prawo do wynagrodzenia odpowiadającego prawidłowo zrealizowanej części Umowy, bez uszczerbku dla zasad określonych w § 13 i 14 Umowy.

§ 26

Rozwiązanie Umowy w wyniku zgodnej woli Stron

1. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron, w tym w rezultacie wystąpienia Siły Wyższej, jeżeli Strony działając w dobrej wierze ustalą, że kontynuacja realizacji Umowy jest niemożliwa.
2. Strona doświadczająca zdarzenia Siły Wyższej poinformuje o tym drugą Stronę na piśmie podając charakter, prawdopodobny czas trwania i przewidywane skutki. Po otrzymaniu zawiadomienia Strony niezwłocznie rozpoczną konsultacje i dołożą wszelkich starań, aby zminimalizować szkody spowodowane wystąpieniem danego zdarzenia, przez co rozumie się, że żadna ze Stron nie zostanie uznana za naruszającą swoje obowiązki wynikające z Umowy, jeżeli nie można ich wykonać z powodu zdarzenia.
3. W przypadku rozwiązania Umowy w wyniku zgodnej woli Stron Beneficjentowi przysługuje prawo do wynagrodzenia odpowiadającego prawidłowo zrealizowanej części Umowy, bez uszczerbku dla zasad określonych w § 13 i 14 Umowy.

§ 27

Zabezpieczenia realizacji Umowy

W związku z art. 206 ust. 4 u.f.p., Strony nie przewidują ustanowienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy.

§ 28

Rozstrzyganie sporów

1. Umowa podlega wyłącznie prawu krajowemu i unijnemu i jest interpretowana zgodnie z tym prawem.
2. W razie sprzeczności postanowień Umowy z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, w miejsce postanowień Umowy stosuje się te przepisy, a pozostała część Umowy pozostaje w mocy.
3. W przypadku zmiany bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, mających zastosowanie do Umowy, Strony podejmą niezwłocznie odpowiednie działania mające na celu dostosowanie postanowień Umowy do zmienionego stanu prawnego.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa krajowego i unijnego.
5. Wszelkie wątpliwości powstałe w toku realizacji Umowy oraz związane z interpretacją jej postanowień są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pisemnych pomiędzy Stronami.
6. Spory nierozwiązane w drodze konsultacji między Stronami w terminie 4 miesięcy od dnia pisemnego rozpoczęcia konsultacji rozstrzygane będą przed sądem powszechnym właściwym dla siedziby Instytucji Zarządzającej.

§ 29

Powiadomienia i dostępność

1. BGK przez cały okres realizacji Projektów będzie utrzymywać biuro z siedzibą w Olsztynie pracujące w Dni Robocze, w ramach którego wyznaczy pracownika do bieżącej obsługi Projektów w regionie, w tym roboczych kontaktów z Instytucją Zarządzającą, Partnerami Finansującymi i Ostatecznymi Odbiorcami.
2. BGK wyznaczy co najmniej jednego menadżera Projektów, który będzie odpowiedzialny za realizację Projektów z ramienia BGK, w tym za bezpośrednie i stałe kontakty z Instytucją Zarządzającą.
3. Wszelkie oświadczenia i powiadomienia składane przez Strony w związku z realizacją Umowy wymagają dla swojej ważności zachowania formy pisemnej i mogą być przekazywane w wersji papierowej lub elektronicznej z zastosowaniem podpisu kwalifikowalnego, z wyłączeniem tych oświadczeń i powiadomień, które są przekazywane przez System CST2021.
4. Korespondencja związana z Umową przekazywana będzie na adresy wskazane poniżej:
 - 1) dla Instytucji Zarządzającej:

(...)

2) dla BGK:

(...)

5. W przypadku zmiany danych, o których mowa w ust. 4, Strona dokonująca zmiany zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony w sposób określony w ust. 3. Korespondencja przekazywana na podany adres, do czasu ewentualnej jego zmiany, będzie uważana za skutecznie doręczoną.

§ 30

Postanowienia końcowe

1. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
2. Umowa może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron.
3. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 4-6.
4. Zmiana Umowy w poniższym zakresie nie wymaga aneksu, lecz wymaga pisemnej zgody Stron:
 - 1) zaakceptowane przez Instytucję Zarządzającą zmiany Projektów, o ile nie mają wpływu na postanowienia Umowy,
 - 2) zmiana Strategii Inwestycyjnej, o ile nie ma wpływu na postanowienia Umowy,
 - 3) zmiana Szczegółowych zasad przyznawania dostępu do Aplikacji SZFEiK,
 - 4) zmiana Informacji o zasadach przetwarzania przez Strony danych osobowych,
 - 5) zmiana Szczegółowego zakresu obowiązków Beneficjenta związanych z informacją i promocją,
 - 6) zmiana Wykazu pomniejszych wartości dofinansowania Projektów w zakresie obowiązków komunikacyjnych Beneficjenta,
 - 7) zmiana Harmonogramu płatności nr 1,
 - 8) zmiana Harmonogramu płatności nr 2,
 - 9) zmiana Harmonogramu płatności nr 3,
 - 10) zmiana Harmonogramu płatności nr 4,
5. Zmiana danych do kontaktu nie wymaga aneksu, lecz wymaga pisemnego lub elektronicznego (z zastosowaniem podpisu kwalifikowanego) powiadomienia drugiej Strony.
6. Zmiana sposobu reprezentacji Stron nie wymaga aneksu, lecz wymaga pisemnego lub elektronicznego (z zastosowaniem podpisu kwalifikowanego) powiadomienia drugiej Strony i przedłożenia aktualnego pełnomocnictwa.
7. Strony uzgadniają, że jeśli ostatni dzień okresu lub terminu nie jest Dniem Roboczym, taki okres lub termin kończy się pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu.
8. Umowę sporządza się w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa egzemplarze dla Instytucji Zarządzającej i jeden egzemplarz dla Beneficjenta.

Załączniki do Umowy:

1. Wniosek o dofinansowanie nr 1 (wydruk z CST2021)
2. Wniosek o dofinansowanie nr 2 (wydruk z CST2021)
3. Wniosek o dofinansowanie nr 3 (wydruk z CST2021)
4. Wniosek o dofinansowanie nr 4 (wydruk z CST2021)
5. Strategia Inwestycyjna
6. Szczegółowe zasady przyznawania dostępu do Aplikacji SZFEiK
7. Pełnomocnictwa osób podpisujących Umowę w imieniu Beneficjenta
8. Informacje o zasadach przetwarzania przez Strony danych osobowych
9. Szczegółowy zakres obowiązków Beneficjenta związanych z informacją i promocją
10. Wykaz pomniejszenia wartości dofinansowania projektów w zakresie obowiązków komunikacyjnych Beneficjenta
11. Harmonogram płatności nr 1
12. Harmonogram płatności nr 2
13. Harmonogram płatności nr 3
14. Harmonogram płatności nr 4

W imieniu Instytucji Zarządzającej

W imieniu Beneficjenta