Załącznik nr 2 do Regulaminu Naboru

UMOWA LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO - REPORĘCZENIE KPFR nr […]

zawarta pomiędzy

Kujawsko- Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o.

a … […]

……..

Spis treści

P R E A M B U Ł A 3

§ 1. DEFINICJE I INTERPRETACJE 4

§ 2. PRZEDMIOT UMOWY 7

§ 3. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO 8

§ 4. WYPŁATA REPORĘCZENIA 9

§ 5. OPŁATA ZA UDZIELENIE, UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO 12

§ 6. ZASADY ZWROTU WYPŁACONYCH REPORĘCZEŃ 14

§ 7. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY 16

§ 8. MONITORING i SPRAWOZDAWCZOŚĆ 16

§ 9. KONTROLA 20

§ 10. ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW 21

§ 11. DANE OSOBOWE 21

§ 12. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO 22

§ 13. ZOBOWIĄZANIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO 24

§ 14. PRZYPADKI NARUSZENIA 28

§ 15. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON 31

§ 16. ZMIANY DOTYCZĄCE STRON 31

§ 17. ŚRODKI PRAWNE 32

§ 18. ROZWIĄZANIE UMOWY 32

§ 19. ZMIANA UMOWY 33

§ 20. ROZSTRZYGANIE SPORÓW 34

§ 21. POWIADOMIENIA 34

§ 22. POSTANOWIENIA KOŃCOWE 35

§ 23. ZAŁĄCZNIKI 35

Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu, ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, Wydział VII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000671974, NIP: 956-23-24-238, REGON: 366974655, kapitał zakładowy 2 500 000,00 zł, posiadającym status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu art.4 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1790 z późn. zm.),

reprezentowanym przez:

Kamilę Radziecką – Prezesa Zarządu,

zwanym dalej „**KPFR”**

a

[…]

reprezentowanym przez:

[…]

zwanym dalej „**Pośrednikiem Finansowym**” / **„PF”**

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

o następującej treści:

P R E A M B U Ł A

Zważywszy w szczególności, że:

- Województwo Kujawsko-Pomorskie na mocy umowy nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego dotyczącego ponownego wykorzystania zasobów zwróconych w formie wsparcia zwrotnego z dnia 31 stycznia 2024 r. zawartej z KPFR powierzyło KPFR realizację własnego zadania publicznego polegającego na zarządzaniu środkami publicznymi, będącymi w dyspozycji Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego.
- realizacja współpracy na mocy powyższej umowy ma na celu udostępnienie przez KPFR Pośrednikowi Finansowemu Limitu Instrumentu Finansowego w postaci Reporęczenia z przeznaczeniem na zabezpieczenie produktu poręczeniowego w postaci Jednostkowego Poręczenia dedykowanego mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, który będzie

stanowił zabezpieczenie dostępnych na rynku produktów / zobowiązań obciążonych ryzykiem finansowym, których katalog określono w pkt 11 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego – Reporęczenie.

Strony Umowy postanawiają co następuje:

§ 1. DEFINICJE I INTERPRETACJE

1. Wyrażenia pisane w niniejszej Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im poniżej:
   1) **„CAP"** – procentowe ograniczenie zobowiązania KPFR do wypłaty Reporęczenia, wynoszące 15 % wartości wykorzystanego przez Pośrednika Finansowego Limitu Instrumentu Finansowego;
   2) **„Dzień Roboczy"** - dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 296);
   3) **„Forma elektroniczna dokumentu"** – cyfrowo zapisany dokument w jednym z formatów, o których mowa w załączniku do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 14 września 2011 r. w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych (t.j. Dz.U. 2018 poz. 180), opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby upoważnionej do reprezentowania Pośrednika Finansowego;
   4) **„Istotny Negatywny Wpływ"** - istotny negatywny wpływ na lub istotną negatywną zmianę w sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego lub zdolności Pośrednika Finansowego do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy;
   5) **„Jednostkowe Poręczenie"**– zgłoszone do objęcia Reporęczeniem, udzielone przez Pośrednika Finansowego zabezpieczenie spłaty zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia wynikających z produktów / zobowiązań obciążonych ryzykiem finansowym, o których mowa pkt 11 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie poprzez (i) zawarcie przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą Wsparcia **Umowy o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia** oraz (ii) zawarcie z wierzycielem Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia **umowy poręczenia** lub wydanie oświadczenia o udzieleniu poręczenia w rozumieniu art. 876 Kodeksu Cywilnego (dalej zwane **Oświadczeniem o Udzieleniu Poręczenia**) na zabezpieczenie spłaty zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia z tytułu zawartych z tym wierzycielem umów dotyczących produktów/zobowiązań obciążonych ryzykiem finansowym, o których mowa w pkt 11 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego – Reporęczenie.;

6) **„Limit Instrumentu Finansowego”** – udzielany przez KPFR na rzecz Pośrednika Finansowego limit kwotowy Reporęczeń, przeznaczony na objęcie Reporęczeniami Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego na zasadach określonych w Karcie Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie stanowiącej załącznik nr 1 do Umowy;
7) **„Limit Koncentracji Reporęczeń”** - maksymalna łączna wartość udzielonych Reporęczeń obejmujących Jednostkowe Poręczenia zobowiązań danego Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia, określona w § 3 ust. 1 Umowy;
8) **„Karta Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie” lub „Karta Produktu”** - dokument stanowiący załącznik nr 1 do Umowy, zawierający opis Limitu Instrumentu Finansowego, w tym katalog produktów / zobowiązań obciążonych ryzykiem finansowym, przeznaczenie finansowania, kategorie Ostatecznych Odbiorców Wsparcia i zabezpieczenie Jednostkowego Poręczenia;
9) **„MŚP” lub „Ostateczny Odbiorca Wsparcia”** – podmiot spełniający warunki określone w pkt 10 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie (załącznik nr 1 do Umowy), z którym Pośrednik Finansowy zawrze Umowę o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia;
10) **„Nabór”** – otwarta, przejrzysta, niedyskryminacyjna i obiektywna procedura kwalifikacyjna przeprowadzona przez KPFR na podstawie Regulaminu Naboru, w wyniku której został dokonany wybór Pośrednika Finansowego oraz w wyniku którego zawarta została niniejsza Umowa;
11) **„Okres Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego”** – okres na zawarcie Umów o Udzielenie Jednostkowych Poręczeń oraz wydanie Oświadczenia o Udzieleniu Poręczenia przez Pośrednika Finansowego zgodnie z warunkami Umowy, wskazany w § 2 ust. 5 Umowy;
12) **„Opłata” -** opłata za udzielenie, udostępnienie i wykorzystanie Limitu Instrumentu Finansowego płatna przez Pośrednika Finansowego zgodnie z zasadami opisanymi w § 5 Umowy;
13) „**Powierzający**” – Województwo Kujawsko-Pomorskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, powierzające KPFR do zarządzania środki publiczne będące w dyspozycji Województwa na podstawie Umowy Powierzenia Zadań;
14) „**Przypadek Naruszenia**” – każde zdarzenie lub okoliczność określona w § 14 Umowy, jak również każde inne naruszenie Umowy, które jest naprawialne i nie zostało naprawione w terminie określonym w Umowie bądź innym terminie wyznaczonym przez KPFR;
15) „**Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego**” - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na który wpływają Wypłacone Reporęczenia w ramach Limitu Instrumentu Finansowego przekazane przez KPFR, na podstawie zaakceptowanego

Wniosku o Wypłatę Reporęczenia oraz środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych Pośrednika Finansowego;

16) „**Rachunek Bankowy KPFR**" – należy przez to rozumieć rachunek bankowy KPFR, służący do ewidencjonowania rozliczeń KPFR z Pośrednikiem Finansowym z tytułu zawartej Umowy o numerze: 16 1020 1462 0000 7702 0433 9305;
17) „**Regulamin Naboru**" – regulamin pn. „Regulamin Naboru. Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie KPFR dla Instytucji Finansowych" wraz ze wszystkimi załącznikami, na podstawie którego został przeprowadzony Nabór;
18) „**Reporęczenie**" - zobowiązanie KPFR do wypłaty środków na rzecz Pośrednika Finansowego tytułem udzielonego poręczenia Jednostkowego Poręczenia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie;
19) „**Siła Wyższa**" – zdarzenie, którego wystąpienie jest niezależne od Stron (ma charakter zewnętrzny), którego Strony nie mogły przewidzieć w dniu zawarcia Umowy i któremu nie mogą one zapobiec przy zachowaniu należytej staranności, a w szczególności wojny, stany nadzwyczajne, klęski żywiołowe, epidemie, ograniczenia związane z kwarantanną, embargo, rewolucje, zamieszki i strajki o charakterze powszechnym i kryzysy oraz istotne załamania gospodarcze;
20) **„SOPF" - System Obsługi Pośredników Finansowych** - aplikacja uruchamiana poprzez przeglądarkę internetową służącą do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy do KPFR;
21) „**Sprawozdanie z Postępu**" – sprawozdania sporządzane przez Pośrednika Finansowego i przekazywane KPFR, zgodnie z Umową;
22) „**Termin Przechowywania**" – okres przechowywania przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z przepisami prawa i warunkami Umowy z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, dokumentacji związanej z realizacją Umowy;
23) „**Umowa**" – niniejsza umowa zawarta pomiędzy KPFR a Pośrednikiem Finansowym, na podstawie której KPFR udostępnia Pośrednikowi Finansowemu Limit Instrumentu Finansowego;
24) „**Umowa o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia**" – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą Wsparcia na zasadach określonych w Karcie Produktu w celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia wynikających z produktów / zobowiązań obciążonych ryzykiem finansowym, o których mowa w pkt 11 Karty Produktu;
25) „**Umowa Powierzenia Zadań**" – umowa nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego dotyczącego ponownego wykorzystania zasobów zwróconych w formie wsparcia zwrotnego z dnia 31 stycznia 2024 r. zawarta pomiędzy KPFR oraz Powierzającym;
26) „**Wypłacone Reporęczenie**" – kwota należna Pośrednikowi Finansowemu w wykonaniu zobowiązania KPFR wynikającego z Umowy ograniczona do wysokości CAP;

27) „**Wniosek o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego/Wniosek**" – wniosek Pośrednika Finansowego o udzielenie Limitu Instrumentu Finansowego, złożony w procesie Naboru, wraz z wszelkimi załącznikami, zmianami oraz wyjaśnieniami sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik 1 do Regulaminu Naboru;
28) „**Wniosek o Wypłatę Reporęczenia**" – wniosek Pośrednika Finansowego o wypłatę przez KPFR środków z tytułu Reporęczenia Jednostkowego Poręczenia w ramach Limitu Instrumentu Finansowego, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do Umowy;
29) „**Zabezpieczenie**" – prawne zabezpieczenia ustanowione zgodnie z § 7 Umowy, zabezpieczające zwrot Wypłaconych Reporęczeń oraz wierzytelności KPFR z tytułu opłaty rocznej w ramach udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego.

§ 2. PRZEDMIOT UMOWY

1. KPFR na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego nr […] z dnia […], na warunkach Umowy, z dniem jej zawarcia, udostępnia Pośrednikowi Finansowemu Limit Instrumentu Finansowego w wysokości wynoszącej […] PLN (słownie: […] złotych 00/100).
2. Kwota wynikająca z CAP stanowi maksymalną wartość środków jakie mogą zostać wypłacone Pośrednikowi Finansowemu w ramach Reporęczeń jako wykonanie zobowiązania KPFR na podstawie Umowy.
3. Limit Instrumentu Finansowego zostaje udostępniony Pośrednikowi Finansowemu ze środków publicznych pozostających w dyspozycji Województwa Kujawsko-Pomorskiego, z przeznaczeniem na zabezpieczenie Jednostkowych Poręczeń dedykowanych MŚP, udzielanych na zasadach określonych w Karcie Produktu – Limit Instrumentu Finansowego – Reporęczenie.
4. Udostępniony Limit Instrumentu Finansowego może być wykorzystany przez Pośrednika Finansowego wyłącznie w celu określonym w ust. 3 powyżej, zgodnie z Umową, w tym w szczególności Kartą Produktu.
5. Pośrednik Finansowy jest uprawniony do wykorzystania w pełnej wysokości udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego w terminie **24 miesięcy od zawarcia Umow**y. Przez wykorzystanie Limitu Instrumentu Finansowego należy rozumieć zawarcie Umów o Udzielenie Jednostkowych Poręczeń oraz wydanie Oświadczenia o Udzieleniu Poręczenia przez Pośrednika Finansowego zgodnie z warunkami Umowy, w szczególności zgodnie z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego, o którym mowa w ust. 3- 4 powyżej oraz zgłoszenie do KPFR objęcia Jednostkowego Poręczenia Reporęczeniem, zgodnie z § 3 ust. 5**.**

6. Pośrednik Finansowy jest uprawniony do jednokrotnego wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego.

7. Umowy o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia zawarte lub wykonane niezgodne z warunkami Umowy nie mogą zostać objęte Reporęczeniem w ramach udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego i nie będą brane pod uwagę przy obliczaniu kwoty wykorzystanego Limitu Instrumentu Finansowego.

8. W przypadku niewykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego w pełnej wysokości, w terminie określonym w ust. 5 powyżej, zostaje on anulowany automatycznie (tj. bez konieczności składania jakichkolwiek oświadczeń, w tym zmiany Umowy) w części niewykorzystanej wraz z upływem ww. terminu. W takim przypadku Pośrednikowi Finansowemu nie przysługują jakiekolwiek roszczenia z tego tytułu w stosunku do KPFR.

9. Zobowiązanie KPFR do wypłaty Reporęczeń jest:

   1) warunkowe, tj. uzależnione od spełnienia przez Pośrednika Finansowego, Ostatecznego Odbiorcę Wsparcia oraz Jednostkowe Poręczenie i Reporęczenie warunków określonych w Umowie i załącznikach do niej, oraz

   2) ograniczone do łącznej wysokości 15% wartości wykorzystanego przez Pośrednika Finansowego Limitu Instrumentu (CAP), przy czym każda wypłata Jednostkowego Reporęczenia obniża kwotę zobowiązania KPFR do wypłaty Jednostkowych Reporęczeń o kwotę Wypłaconego Reporęczenia.

10. Wszystkie rozliczenia finansowe w ramach realizacji Umowy będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

§ 3. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. W każdym momencie obowiązywania Umowy suma kwot Reporęczeń Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego na rzecz danego Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia nie może przekroczyć Limitu Koncentracji Reporęczeń, tj. łącznie kwoty 2 000 000,00 PLN (słownie: dwa miliony złotych 00/100).

2. Maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia objętego Reporęczeniem wynosi 1 000 000,00 PLN (słownie: jeden milion złotych 00/100).

3. **Okres Obowiązywania Reporęczenia** rozpoczyna się w dniu zgłoszenia Jednostkowego Poręczenia do objęcia Reporęczeniem i kończy się wraz z upływem 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty Jednostkowego Poręczenia przez Pośrednika Finansowego, ale nie później niż w dniu **30.06.2033r.** (w zależności od tego, który termin jest wcześniejszy), w którym Pośrednik Finansowy może złożyć Wniosek o Wypłatę Reporęczenia.

4. Reporęczenie stanowi maksymalnie 50 % wartości Jednostkowego Poręczenia, natomiast wartość Reporęczenia obniża się proporcjonalnie do wartości Jednostkowego Poręczenia, zgodnie z zasadą pari passu.

5. Zgłoszenie Jednostkowego Poręczenia do objęcia Reporęczeniem następuje poprzez wpisanie/ujęcie Jednostkowego Poręczenia w aplikacji SOPF najpóźniej w danym okresie sprawozdawczym, o którym mowa w § 8 ust. 3 pkt 1), w którym zostało udzielone Jednostkowe Poręczenie. W przypadku niewpisania/nieujęcia danego Jednostkowego Poręczenia w aplikacji SOPF w terminie wskazanym powyżej Pośrednik Finansowy może wystąpić do KPFR o zgodę na wpisanie/ujęcie w aplikacji SOPF danego Jednostkowego Poręczenia.

6. Objęte Reporęczeniem mogą zostać wyłącznie Jednostkowe Poręczenia udzielone w oparciu o akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka.

7. Objęte Reporęczeniem mogą zostać wyłącznie Jednostkowe Poręczenia udzielone po zawarciu Umowy.

§ 4. WYPŁATA REPORĘCZENIA

1. Warunkiem wypłaty jakiegokolwiek Reporęczenia w ramach udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego jest łącznie:

   1) ustanowienie przez Pośrednika Finansowego w terminie nie dłuższym niż 20 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, prawnych Zabezpieczeń określonych w § 7 Umowy oraz

   2) zgłoszenie Jednostkowego Poręczenia do objęcia Reporęczeniem zgodnie z Umową;

   3) złożenie przez Pośrednika Finansowego kompletu następujących dokumentów, których forma i treść nie budzą uzasadnionych wątpliwości, tj.:

      a) prawidłowo wypełnionego Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do Umowy;

      b) kopii umowy zawartej pomiędzy podmiotem/instytucją a Ostatecznym Odbiorcą Wsparcia, dotyczącej produktu / zobowiązania obciążonego ryzykiem finansowym (w uzasadnionych przypadkach innego dokumentu potwierdzającego takie zobowiązanie) objętej Jednostkowym Poręczeniem przez Pośrednika Finansowego;

      c) kopii Umowy o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia oraz Oświadczenia o Udzieleniu Poręczenia przez Pośrednika Finansowego;

      d) kopii wezwania do zapłaty Jednostkowego Poręczenia skierowanego do Pośrednika Finansowego przez podmiot/instytucję, z którym Ostateczny Odbiorca Wsparcia

związany jest produktem/zobowiązaniem obciążonym ryzykiem finansowym wraz z załącznikami;

e) potwierdzenia dokonania przez Pośrednika Finansowego płatności z tytułu zrealizowanego Jednostkowego Poręczenia;

f) pisemnego oświadczenia Pośrednika Finansowego, że zostały spełnione wszystkie warunki konieczne do wypłaty Jednostkowego Poręczenia przez Pośrednika Finansowego na rzecz podmiotu/instytucji z którym Ostateczny Odbiorca Wsparcia związany jest produktem/zobowiązaniem obciążonym ryzykiem finansowym;

2. KPFR jest zobowiązany do wypłaty środków w ramach udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w Umowie, nie trwa Przypadek Naruszenia.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 3) powyżej powinny być złożone w oryginale lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do reprezentowania Pośrednika Finansowego.

4. Komplet prawidłowo sporządzonych dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 3) powyżej, musi być przekazany KPFR w Okresie Obowiązywania Reporęczenia. Wnioski przekazane po ww. terminie nie będą rozpatrywane przez KPFR a Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do jakichkolwiek roszczeń z tego tytułu.

5. KPFR dokona weryfikacji Wniosku o Wypłatę Reporęczenia w terminie **20 Dni Roboczych** od daty jego wpływu do KPFR. Wynikiem przeprowadzonej weryfikacji może być:
   1) decyzja o akceptacji Wniosku o Wypłatę Reporęczenia;
   2) decyzja o braku akceptacji Wniosku o Wypłatę Reporęczenia;
   3) wezwanie do uzupełnienia/poprawienia/wyjaśnienia Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, o którym mowa w ust. 6 poniżej (w tym wezwanie do złożenia innych dokumentów niezbędnych dla oceny złożonego Wniosku o Wypłatę Reporęczenia). Wezwanie do uzupełnienia/poprawienia/wyjaśnienia Wniosku powoduje rozpoczęcie biegu terminu weryfikacji od nowa.

6. Pośrednik Finansowy w **terminie 10 Dni Roboczych** od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 5 pkt 3) powyżej zobowiązany jest do złożenia korekty i/lub wyjaśnień. Przekroczenie tego terminu będzie skutkowało odrzuceniem przez KPFR Wniosku o Wypłatę Reporęczenia. W uzasadnionych przypadkach wskazany termin, na wniosek Pośrednika Finansowego, może ulec zmianie. Wezwanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego e-mailem lub pocztą tradycyjną na adres wskazany w Umowie. Brak dostarczenia przez Pośrednika Finansowego żądanych uzupełnień/poprawek/wyjaśnień/dokumentów w w/w terminie skutkuje pozostawieniem

Wniosku o Wypłatę Reporęczenia bez rozpatrzenia, a Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do jakichkolwiek roszczeń z tego tytułu.

7. KPFR dokona wypłaty Reporęczenia w terminie **10 Dni Roboczych** od daty decyzji o akceptacji Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, w wysokości odpowiadającej udziałowi Reporęczenia w wartości Jednostkowego Poręczenia obejmującego niespłaconą część kwoty wierzytelności, w proporcjach i na zasadach określonych w Umowie, w tym z uwzględnieniem postanowień ust. 11 poniżej.
8. Wypłata Reporęczenia nastąpi przelewem bankowym na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego nr […] prowadzony w […].
9. W przypadku decyzji o braku akceptacji Wniosku o Wypłatę Reporęczenia bądź pozostawienia go bez rozpoznania zgodnie z postanowieniami ust. 5 i 6 powyżej, KPFR przekaże Pośrednikowi Finansowemu pisemne uzasadnienie w terminie 10 Dni Roboczych od daty ww. decyzji.
10. Przed wypłatą Reporęczenia KPFR ma prawo wglądu do całej dokumentacji związanej z udzieleniem Jednostkowego Poręczenia, jak również dokonywania kopii czy sporządzania notatek z tej dokumentacji, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest udostępnić ww. dokumentację w terminie wskazanym przez KPFR.
11. Łączna kwota Wypłaconych Reporęczeń przez KPFR z tytułu wszystkich Wniosków o Wypłatę Reporęczenia złożonych przez Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć wartości wynikających z CAP.
12. KPFR nie jest zobowiązany do wypłaty Reporęczenia w przypadku, gdy dane Jednostkowe Poręczenie nie spełnia warunków wynikających z Umowy i tym samym nie jest brane pod uwagę przy obliczaniu kwoty wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego.
13. KPFR jest upoważniony do żądania zwrotu od Pośrednika Finansowego Wypłaconych Reporęczeń wraz z odsetkami ustawowymi (liczonymi od dnia przekazania danej kwoty Pośrednikowi Finansowemu), w sytuacji niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pośrednika Finansowego Umowy, które zostanie uznane za Przypadek Naruszenia lub działanie niezgodne z prawem, w tym złożenia nieprawdziwych oświadczeń w ramach Wniosku o Wypłatę Reporęczenia lub stwierdzenia, że nie zostały spełnione jakiekolwiek okoliczności decydujące o objęciu produktu obciążonego ryzykiem finansowym Jednostkowym Poręczeniem, z zastrzeżeniem postanowień § 18 Umowy.

§ 5. OPŁATA ZA UDZIELENIE, UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty KPFR Opłaty. Opłata naliczana jest przez Pośrednika Finansowego „z góry" za każdy rozpoczęty okres rozliczeniowy.

2. W okresie rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4 lit. a) Pośrednik Finansowy dokonuje płatności z tytułu Opłaty (bez wezwania), w terminie do 5 Dni roboczych od daty jego rozpoczęcia, na Rachunek Bankowy KPFR. Wyliczenie wysokości Opłaty za ten okres rozliczeniowy nie wymaga akceptacji KPFR, przed jej uiszczeniem.

3. W okresie rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4 lit. b) Pośrednik Finansowy dokonuje wyliczenia Opłaty, której wartość wskazuje w odrębnej pisemnej informacji składanej do KPFR ze Sprawozdaniami z Postępu[1]. Pośrednik Finansowy dokonuje płatności z tytułu Opłaty (bez wezwania), w terminie do 5 Dni roboczych od daty akceptacji wyliczenia tej Opłaty przez KPFR bądź wezwania do zapłaty ze wskazaniem poprawnej kwoty Opłaty, na Rachunek Bankowy KPFR.

4. Opłata uiszczana jest w okresach rozliczeniowych, które:

   a) w Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego są okresami rocznymi, liczonymi jako kolejne 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy,

   b) po zakończeniu Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego są okresami kwartalnymi[2].

5. W Okresie:

   a) Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego Opłata naliczana jest następująco:

   Opłata = 15% x wartość Limitu Instrumentu Finansowego przyznanego zgodnie z Umową[3] x **(Omin + marża)[4]**

   b) W pierwszym okresie rozliczeniowym po Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego Opłata naliczana jest następująco:

$$\boldsymbol{Opłata = \frac{AKR1 x (Omin + marża)}{365} x PD}$$

[1] Po złożeniu sprawozdania końcowego wyliczenie Opłaty Pośrednik Finansowy składa do KPFR w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia kwartału kalendarzowego w którym zostało ono złożone. W kolejnych okresach rozliczeniowych wyliczenie Opłaty Pośrednik Finansowy składa do KPFR w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia kwartału kalendarzowego.

[2] Pierwszy okres rozliczeniowy po Okresie Wykorzystania Limitu może być krótszy niż pełny kwartał kalendarzowy.

[3] Wartość wskazana w § 2 ust. 1

[4] Wartość % Omin i marży zostaną wpisane w treści Umowy.

c) W drugim i każdym kolejnym kwartale po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia Opłata naliczana jest następująco:

$$\boldsymbol{Opłata = \frac{AKR2x(Omin + marża)}{4}}$$

gdzie:

AKR1 – suma środków w ramach Limitu Instrumentu Finansowego z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu Reporęczeń oraz wartość środków wypłaconych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Reporęczeń pomniejszona o wartość środków, wobec których KPFR wydał zgodę na umorzenie, o którym mowa § 6 ust. 6 Umowy oraz pomniejszona o środki odzyskane w ramach wypłaconych Reporęczeń, ustalona na podstawie sprawozdania na koniec Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego składanego przez Pośrednika Finansowego, według stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia;

AKR2 - suma środków w ramach Limitu Instrumentu Finansowego z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu Reporęczeń oraz wartość środków wypłaconych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Reporęczeń pomniejszona o wartość środków, wobec których KPFR wydał zgodę na umorzenie, o którym mowa § 6 ust. 6 Umowy oraz pomniejszona o środki odzyskane w ramach wypłaconych Reporęczeń, ustalona na podstawie sprawozdań kwartalnych składanych przez Pośrednika Finansowego lub innych dokumentów dotyczących umorzenia wierzytelności wynikającej z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń w części Wypłaconego Reporęczenia lub dokumentów potwierdzających spłatę Reporęczenia, według stanu na ostatni dzień kwartału poprzedzającego kwartał, którego dotyczy Opłata.

Omin – minimalny stały poziom opłaty za zarządzanie, którego poziom uzależniony jest od posiadanego przez Pośrednika Finansowego (na moment złożenia Wniosku) ratingu i której wysokość w ujęciu procentowym będzie określona zgodnie Regulaminem.

marża - stała marża (do dwóch miejsc po przecinku) zaproponowana przez Pośrednika Finansowego w złożonym Wniosku.

PD – oznacza liczbę dni pozostałą do końca kwartału;

6. Obniżenie wartości AKR1 lub AKR2 w trakcie trwania danego okresu rozliczeniowego nie stanowi przesłanki do ponownego przeliczenia Opłaty.

7. Za datę uiszczenia Opłaty uznaje się datę uznania środków na Rachunku Bankowym KPFR.

8. Dane wskazane przez Pośrednika Finansowego w Sprawozdaniu z Postępu podlegają weryfikacji przez KPFR.

9. W przypadku uiszczenia przez Pośrednika Finansowego Opłaty w wartości niższej niż wymagana (niedopłata), Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania brakującej kwoty należnej KPFR wraz z odsetkami. Odsetki naliczane są na zasadach określonych w ust. 12 i 13.

10. W przypadku uiszczenia przez Pośrednika Finansowego Opłaty w wartości wyższej niż wymagana (nadpłata), KPFR dokona zwrotu nadpłaty Pośrednikowi Finansowemu.

11. KPFR oraz Pośrednik Finansowy zobowiązują się niezwłocznie wzajemnie informować o powstałej rozbieżności wraz z przedstawieniem stosownych wyliczeń, niezależnie od tego, która Strona Umowy zidentyfikowała rozbieżność.

12. W przypadku uchybienia terminu płatności przez Pośrednika Finansowego określonego w ust. 2 lub 3, od kwoty należności naliczane będą odsetki na zasadach określonych w ust. 13, od dnia następującego po dniu będącym terminem płatności do dnia wpłaty.

13. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie reguluje Opłaty w terminach i kwotach określonych w Umowie, stają się one zadłużeniem przeterminowanym. Za okres opóźnienia od kwoty niezapłaconej zostaną naliczone odsetki karne w wysokości określonej w art. 481 §2^1 z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilnego.

§ 6. ZASADY ZWROTU WYPŁACONYCH REPORĘCZEŃ

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zwrotu 100% kwoty Wypłaconego Reporęczenia, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.

2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do aktywnego dochodzenia, przy zachowaniu należytej staranności uwzględniającej profesjonalny charakter prowadzonej działalności, roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia wynikających z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń zgodnie z postanowieniami Umowy w pełnej wysokości.

3. Koszty postepowania windykacyjnego ponosi Pośrednik Finansowy.

4. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty z tytułu wierzytelności wobec Ostatecznych Odbiorców Wsparcia, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę

Wsparcia proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez KPFR oraz Pośrednika Finansowego zgodnie z poniższymi zasadami:

1) odsetki naliczone od kwoty wypłaconego Jednostkowego Poręczenia oraz odzyskane od Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia (lub na jego rzecz) koszty windykacji są przynależne w 100% Pośrednikowi Finansowemu, przy czym;
2) każda kwota odzyskana przez Pośrednika Finansowego w wyniku prowadzonej windykacji, z zastrzeżeniem pkt 1), niezależnie od tytułu pobrania i sposobu jej rozksięgowania na poziomie Pośrednika Finansowego podlega zwrotowi do KPFR tytułem zwrotu kapitału Wypłaconego Reporęczenia w wysokości udziału KPFR w Jednostkowym Poręczeniu.

5. Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do umarzania kapitału wierzytelności wynikającej z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń w zakresie Wypłaconego Reporęczenia bez uprzedniej pisemnej zgody KPFR. W razie umorzenia przez Pośrednika Finansowego kapitału wierzytelności wynikającej z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń w pozostałej części nieobjętej Reporęczeniem, nie stosuje się zasad określonych w ust. 4 powyżej.

6. KPFR może wydać zgodę na umorzenie wierzytelności wynikającej z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń w części Wypłaconego Reporęczenia pod warunkiem udokumentowania przez Pośrednika Finansowego ich nieściągalności w następujący sposób:

    1) postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, albo
    2) postanowieniem sądu o:
        a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
        b) umorzeniu postępowania upadłościowego, jeżeli zachodzi okoliczność wymieniona w pkt 1) lub
        c) zakończeniu postępowania upadłościowego albo

    3) protokołem sporządzonym przez Pośrednika Finansowego, stwierdzającym, że przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności byłyby równe albo wyższe od tej kwoty,

    z zastrzeżeniem, że pkt 1) i 2) dotyczą tylko zakończonych postępowań.

7. Zwroty kwot Wypłaconych Reporęczeń następują na Rachunek Bankowy KPFR w terminie do 10 Dni Roboczych od dnia ich wpływu na rachunki Pośrednika Finansowego.

8. W przypadku braku płatności w terminie, o którym mowa w ust. 7 powyżej, od nieprzekazanej kwoty naliczane będą odsetki ustawowe za opóźnienie.

§ 7. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY

1. Zabezpieczenie zwrotu Wypłaconych Reporęczeń oraz wierzytelności KPFR z tytułu Opłaty, o której mowa w § 5 ust. 1 ustanowione zostanie na poziomie 20% wartości przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego.

2. Zabezpieczeniem, o którym mowa w ust. 1 będzie oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5. Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. 2026 poz. 468 z późn. zm.);

3. Niedochowanie przez Pośrednika Finansowego obowiązku ustanowienia Zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1-2 powyżej, w terminie 20 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy będzie stanowiło podstawę do odmowy wypłaty jakiegokolwiek Reporęczenia przez KPFR lub jednostronnego odstąpienia lub wypowiedzenia niniejszej Umowy bez jakichkolwiek negatywnych skutków cywilnoprawnych po stronie KPFR.

4. KPFR w uzasadnionych przypadkach przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Pośrednika Finansowego dodatkowego lub innego niż określone w ust. 1-2 powyżej, akceptowalnego przez KPFR Zabezpieczenia. W takim przypadku Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 20 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą KPFR termin ten może ulec wydłużeniu.

5. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą i utrzymaniem Zabezpieczeń do dnia całkowitej spłaty wierzytelności KPFR objętych Umową ponosi Pośrednik Finansowy.

§ 8. MONITORING i SPRAWOZDAWCZOŚĆ

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do regularnej sprawozdawczości zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.

2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest między innymi do:

   1) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Umowy;

2) gromadzenia danych i odpowiednich dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umowy;

3) niezwłocznego informowania KPFR o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na realizację Umowy, informowania o problemach w realizacji Umowy lub zamiarze zaprzestania realizacji Umowy;

4) zawarcia w Umowach o Udzieleniu Jednostkowego Poręczenia postanowień umożliwiających mu zbieranie odpowiednich informacji o Ostatecznych Odbiorcach Wsparcia, w celu ułatwienia odpowiedniego monitorowania realizacji Umowy oraz ewaluacji realizowanej Umowy;

5) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców Wsparcia w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania z dostępnymi zbiorami danych (w tym np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP);

6) monitorowania wskaźników realizacji Umowy określonych przez KPFR we wzorze sprawozdań;

7) przekazywania sprawozdań kwartalnych oraz sprawozdania końcowego w formie określonej przez KPFR.

3. W celu realizacji obowiązków w zakresie monitorowania i sprawozdawczości Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącego wprowadzania do SOPF informacji dotyczących poszczególnych Jednostkowych Poręczeń udzielonych Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia oraz do przedkładania do KPFR Sprawozdania z Postępu tj.:

    1) Sprawozdania kwartalnego sporządzanego w dwóch częściach:

        a) w Systemie SOPF, dotyczącego postępu rzeczowego oraz finansowego realizowanej Umowy (w tym załączenie dokumentów potwierdzających wykorzystanie Limitu Instrumentu Finansowego) – w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy dane sprawozdanie. Szczegółowy zakres wymaganych informacji określono w systemie SOPF.

        b) w formie papierowej lub elektronicznej (PDF z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego), dotyczące wskaźników do monitorowania – w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy dane sprawozdanie;

2) Sprawozdania końcowego, w terminie do 10 dni kalendarzowych od daty zakończenia Okresu Obowiązywania Reporęczeń lub po rozwiązaniu Umowy, w formie papierowej lub elektronicznej (PDF z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego);

3) Sprawozdania na koniec Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego w dwóch częściach:

   a) w Systemie SOPF, dotyczącego postępu rzeczowego oraz finansowego realizowanej Umowy (w tym załączenie dokumentów potwierdzających wykorzystanie Limitu Instrumentu Finansowego) – w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego. Szczegółowy zakres wymaganych informacji określono w systemie SOPF.

   b) w formie papierowej lub elektronicznej (PDF z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego), dotyczące wskaźników do monitorowania – w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego;

4) Wszelkich dodatkowych informacji związanych z realizacją Umowy i udzielaniem Jednostkowych Poręczeń, o które wystąpi KPFR w terminie wskazanym przez KPFR.

4. Do czasu zakończenia weryfikacji danego Sprawozdania kwartalnego, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać korekt oraz zmian danych dotyczących okresu sprawozdawczego objętego sprawozdaniem, bez uprzedniej zgody KPFR.

5. Szczegółowe zasady i tryb dokonywania zmian/korekt w sprawozdaniach składanych w systemie SOPF zawiera instrukcja użytkowania systemu SOPF.

6. Sprawozdania kwartalne i końcowe będą weryfikowane przez KPFR co do zasady w terminie do 20 dni kalendarzowych od daty wpływu Sprawozdania na adres do doręczeń wskazany w umowie. KPFR zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu weryfikacji sprawozdań po wcześniejszym zawiadomieniu Pośrednika Finansowego.

7. W przypadku stwierdzenia braków formalnych lub błędów merytorycznych w sprawozdaniach, KPFR wzywa Pośrednika Finansowego do złożenia stosownych wyjaśnień, bądź korekty Sprawozdania każdorazowo wyznaczając termin na usunięcie uchybień. Termin na weryfikację danego Sprawozdania biegnie od momentu wpływu do KPFR skorygowanego Sprawozdania.

8. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do stosowania wskazanych przez KPFR wzorów sprawozdań. Obowiązujące wzory sprawozdań udostępnione będą niezwłocznie po podpisaniu Umowy i mogą ulegać zmianie w trakcie jej realizacji.

9. Zakres wymaganych do raportowania danych może ulegać zmianie w toku realizacji zawartej Umowy.

10. Pośrednik Finansowy w pełni odpowiada za jakość wprowadzonych do systemu SOPF danych oraz gwarantuje, że informacje te są zgodne z dokumentami źródłowymi oraz ogólnodostępnymi danymi wskazanymi w bazach np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP itp.

11. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przechowywania oryginałów dokumentów źródłowych stanowiących podstawę do przygotowania Sprawozdań z Postępu.

12. Pośrednik Finansowy niezwłocznie po zawarciu Umowy przekazuje do KPFR (na adres wskazany w Umowie) oryginał wniosku o nadanie uprawnień do Systemu SOPF (wzór wniosku zostanie przekazany Pośrednikowi Finansowemu po podpisaniu Umowy) dla wybranego pracownika Pośrednika Finansowego, który posiada uprawnienia do podpisywania Sprawozdań oraz posiada kwalifikowany podpis elektroniczny. Warunkiem udzielenia dostępu do Systemu SOPF jest udzielenie stosownych upoważnień do przetwarzania danych osobowych we właściwym zbiorze danych.

13. KPFR oraz Pośrednik Finansowy uznają, iż wszystkie dyspozycje składane przez użytkowników Pośrednika Finansowego w Systemie SOPF są ostatecznym i pewnym wyrażeniem woli stron Umowy. Deklaracje dokonane za pośrednictwem Systemu SOPF są prawnie wiążące i brak jest możliwości kwestionowania skutków ich stosowania.

14. W momencie rozwiązania lub ustania stosunku pracy lub innego stosunku prawnego łączącego użytkownika SOPF z Pośrednikiem Finansowym lub wystąpienia innych nieprzewidzianych sytuacji, mogących mieć wpływ na nieprawidłowe lub nieuprawnione korzystanie przez użytkownika z Systemu SOPF, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest poinformować natychmiast o tym fakcie KPFR w celu zablokowania lub unieważnienia uprawnień użytkownika do korzystania z Systemu SOPF.

15. W celu uwierzytelnienia czynności dokonywanych w Systemie SOPF i przesłania danych sprawozdawczych do KPFR pracownik Pośrednika Finansowego, który posiada uprawnienia do podpisywania Sprawozdań, wykorzystuje bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu (klucz dostępu wystawiany jest przez firmę akredytowaną przez NBP wpisaną do rejestru kwalifikowanych podmiotów świadczących usługi certyfikacyjne).

16. W przypadku wystąpienia problemów technicznych lub w sytuacji braku dostępu do Systemu SOPF Pośrednik Finansowy dokonuje stosownego zgłoszenia na adres KPFR: e-mail: biuro@kpfr.pl. W przypadku wystąpienia i potwierdzenia awarii Systemu SOPF Sprawozdania będą przesyłane w formie papierowej lub elektronicznej z wykorzystaniem bezpiecznego podpisu elektronicznego weryfikowanego za pomocą kwalifikowanego certyfikatu. Po usunięciu awarii (o czym KPFR poinformuje niezwłocznie), Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do uzupełnienia bez zbędnej zwłoki - danych w Systemie SOPF w zakresie danych przekazanych w formie papierowej lub elektronicznej, o której mowa powyżej.

§ 9. KONTROLA

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do poddania kontroli i audytowi prawidłowości realizacji niniejszej Umowy prowadzonemu przez KPFR, Powierzającego, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy w okresie realizacji Umowy oraz w terminie 10 lat liczonych od dnia 31.12.2033r. oraz realizacji zaleceń pokontrolnych.

2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej:

   1) pełny wgląd we wszelką dokumentację, w tym dokumenty elektroniczne związane z realizacją niniejszej Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, a także na wezwanie przekazywać ich uwierzytelnione kopie;

   2) dostęp w szczególności do miejsca realizacji niniejszej Umowy lub w którym zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizacji Umowy;

   3) uzyskanie ustnych lub pisemnych wyjaśnień dotyczących realizacji Umowy i zapewnienie obecności osób, które udzielą wyjaśnień w tym zakresie.

3. Niewykonanie przez Pośrednika Finansowego obowiązków, o których mowa w ust. 2 powyżej będzie uważane za odmowę poddania się kontroli oraz Przypadek Naruszenia powstały z przyczyn leżących po stronie Pośrednika Finansowego.

4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do wdrożenia zaleceń pokontrolnych w terminach określonych przez Podmioty wskazane w ust. 1.

§ 10. ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy przez okres 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia 2033 roku.

2. KPFR może przedłużyć lub skrócić termin przechowywania dokumentów informując o tym Pośrednika Finansowego na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.

4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do pisemnego poinformowania KPFR o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 11. DANE OSOBOWE

1. Strony Umowy oświadczają, że dla realizacji niniejszej Umowy są administratorami danych, o których mowa w art. 4 pkt 7 Rozporządzenia RODO.
2. W przypadku, gdyby poszczególne procesy przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją niniejszej Umowy wymagały powierzenia przetwarzania danych osobowych, Strony zawrą na tę okoliczność umowę powierzenia przetwarzania danych, zgodnie z art. 28 Rozporządzenia RODO.
3. Strony Umowy będą przetwarzały dane osobowe oraz wszelkie posiadane informacje związane z realizacją niniejszej Umowy wyłącznie do celów związanych z udzielaniem wsparcia Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia w formie poręczeń, o których mowa w § 2 ust. 3 Umowy, monitoringiem, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, informacją i promocją.
4. Strony Umowy zobowiązują się do prawidłowego przestrzegania przepisów w zakresie ochrony danych osobowych, w tym, w szczególności Rozporządzenia RODO oraz Ustawy o

ochronie danych osobowych oraz do wypełniania wszelkich obowiązków w nich wymienionych, w tym realizacji obowiązku informacyjnego.

5. Dodatkowo każda ze Stron Umowy zobowiązuje się do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 Rozporządzenia RODO, w szczególności Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przekazać Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia klauzulę informacyjną KPFR przy zawieraniu Umów o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia oraz wierzycielom Ostatecznych Odbiorców Wsparcia przy wydawaniu Oświadczeń o Udzieleniu Poręczenia.
6. Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na upublicznianie swoich danych, a także informacji o realizowanej Umowie, w celach informacyjno-promocyjnych.

§ 12. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Pośrednik Finansowy składa niniejszym poniższe oświadczenia i gwarancje, mając pełną świadomość, iż KPFR na nich polega i na ich podstawie podjął decyzję o przyznaniu Limitu Instrumentu Finansowego:
   1) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż spełnia wymogi podmiotowe określone w § 6 Regulaminu.
   2) Pośrednik Finansowy oświadcza, że w okresie od dnia złożenia Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego do dnia zawarcia Umowy nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, zawiadomił o jej zajściu KPFR. Pośrednik Finansowy oświadcza również, iż w okresie od dnia złożenia Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego do dnia zawarcia Umowy nie nastąpiła istotna zmiana jego sytuacji finansowej i prawnej, która mogłaby mieć wpływ na należytą realizację Umowy.
   3) Zawarcie przez Pośrednika Finansowego Umowy oraz jej realizacja nie będą ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
      a) przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi Pośrednika Finansowego;
      b) oświadczeniami Pośrednika Finansowego złożonymi w ramach Naboru jak i w Umowie.
   4) Pośrednik Finansowy jest w pełni uprawniony do zawarcia i wykonania Umowy.
   5) Wszystkie zgody wymagane w stosunku do Pośrednika Finansowego dla zawarcia Umowy, jak i wykonania praw i obowiązków z niej wynikających, zostały uzyskane i są w pełni skuteczne oraz ważne.

6) Pośrednik Finansowy nie podjął żadnych czynności zmierzających do jego likwidacji lub rozwiązania, upadłości, przejścia w zarząd przymusowy, zawarcia układu ani powołania syndyka, zarządcy, komisarza, kuratora, nadzorcy sądowego lub podobnego funkcjonariusza dla przedsiębiorstwa, bądź dla całości lub części majątku lub przychodów Pośrednika Finansowego. Ponadto, nie podjęto żadnych kroków ani nie toczą się żadne postępowania przeciw Pośrednikowi Finansowemu, które zmierzałyby do powyższych celów, ani nie ma takiego zagrożenia według najlepszej wiedzy i przekonania Pośrednika Finansowego.

7) Nie toczą się obecnie żadne postępowania sądowe, egzekucyjne, arbitrażowe lub administracyjne przed sądami, trybunałami arbitrażowymi bądź organami, dla których uzasadnione byłoby przekonanie, iż ich negatywny wynik może mieć Istotny Negatywny Wpływ, ani też – według najlepszej wiedzy i przekonania Pośrednika Finansowego – nie ma takiego zagrożenia.

8) Nie trwa obecnie żaden Przypadek Naruszenia, ani – według najlepszej wiedzy i przekonania Pośrednika Finansowego – nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakakolwiek płatność na podstawie Umowy spowoduje powstanie takiego Przypadku Naruszenia.

9) Wszelkie informacje, dane i dokumentacja dostarczone przez lub w imieniu Pośrednika Finansowego są prawdziwe i dokładne we wszystkich istotnych aspektach na dzień, w którym zostały przekazane.

10) Zobowiązania płatnicze Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy są co najmniej równorzędne z zobowiązaniami Pośrednika Finansowego wobec innych jego wierzycieli, z wyłączeniem zobowiązań płatniczych, których uprzywilejowanie wynika z mocy prawa.

11) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się, że Limit Instrumentu Finansowego wykorzysta w sposób zgodny z celem określonym w § 2 ust. 3 Umowy oraz wymogami obowiązującego prawa.

12) Pośrednik Finansowy zapewni zgodność realizacji Umowy z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z przepisami dotyczącymi zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych.

13) Pośrednik Finansowy oświadcza, iż nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami funkcjonującymi/zarejestrowanymi na terytoriach, których władze nie współpracują z UE w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych.

2. Oświadczenia i gwarancje objęte niniejszym paragrafem są uważane za złożone przez Pośrednika Finansowego w odniesieniu do faktów i okoliczności istniejących w dniu złożenia każdego Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.

3. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wobec KPFR, że nie będzie pośrednio ani bezpośrednio angażować się w jakąkolwiek działalność, która stanowiłaby naruszenie przepisów dotyczących prania pieniędzy mających do niej zastosowanie.

4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wobec KPFR, że będzie spełniał wymogi podmiotowe określone w § 6 Regulaminu w całym okresie obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem warunku dotyczącego utrzymania przez Pośrednika Finnasowego ratingu na poziomie co najmniej inwestycyjnym, który zgodnie z § 13 ust. 1 pkt 7 Umowy ma być utrzymany przez PF w Okresie Wykorzystania Limitu.

§ 13. ZOBOWIĄZANIA POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Niezależnie od innych postanowień Umowy i bez uszczerbku dla nich:

   1) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przedstawiać KPFR, niezwłocznie po powzięciu wiadomości, a także na każde żądanie KPFR:

      a) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, egzekucyjnych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko lub z udziałem Pośrednika Finansowego, które się toczą lub zagrażają Pośrednikowi Finansowemu i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach; a także

      b) w trybie niezwłocznym – dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego i stanu realizacji Umowy, których KPFR może zasadnie zażądać.

   2) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić KPFR o wystąpieniu lub zagrożeniu wystąpienia Przypadku Naruszenia (oraz o podjętych ewentualnie środkach zaradczych) niezwłocznie po powzięciu wiadomości w tym zakresie, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych wraz z informacjami o przyczynie zaistnienia Przypadku Naruszenia oraz sposobie postępowania z takim Przypadkiem Naruszenia.

   3) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się powiadomić KPFR, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia wiadomości o każdym zdarzeniu, które powoduje albo mogłoby spowodować konieczność zmiany któregokolwiek z oświadczeń lub zapewnień wyrażonych przez Pośrednika Finansowego w § 12 Umowy.

   4) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych do udzielania pisemnych odpowiedzi na wszelkie zapytania i

wystąpienia KPFR dotyczące realizacji Umowy, a także dostarczania wszelkich informacji i dokumentów z tym związanych.

5) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany przestrzegać przepisów prawa w zakresie koniecznym do prawidłowej realizacji niniejszej Umowy.

6) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przedkładania w KPFR zatwierdzonych zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości rocznych sprawozdań finansowych zamykających rok obrachunkowy oraz innych wymaganych prawem dokumentów (w tym w szczególności opinii biegłego rewidenta/sprawozdania z badania przez biegłego rewidenta, uchwały bądź postanowienia organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego, uchwały o podziale zysku bądź pokryciu straty) niezwłocznie po zatwierdzeniu, jednak nie później niż w terminie ustawowym na ich złożenie do sądu rejestrowego.

7) Pośrednik Finansowy w Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego jest zobowiązany do niezwłocznego przedkładania w KPFR, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych od aktualizacji, informacji o aktualizacji długoterminowego ratingu nadanego przez agencję ratingową zatwierdzoną przez ESMA[5].

8) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia w ramach Limitu Instrumentu Finansowego w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu.

9) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udostępniania – z poszanowaniem obowiązującego prawa - KPFR, Powierzającemu oraz innym uprawnionym podmiotom informacji dotyczących realizacji Umowy.

10) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wdrożenia skutecznych i proporcjonalnych środków przeciwdziałania nadużyciom finansowym (w tym konfliktowi interesów).

11) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej w ramach realizacji Umowy.

12) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do realizacji Umowy zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i unijnymi w tym dotyczącymi pomocy publicznej.

[5] Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

13) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych związanych z realizacją Umowy poprzez:

a) umieszczanie w widoczny sposób belki logotypów ze wskazaniem Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego, symbolem Kujawy Pomorze, Herbem z oznaczeniem Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego w Toruniu wraz z informacją o współfinansowaniu ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego na:
   - wszystkich prowadzonych działaniach informacyjnych i promocyjnych dotyczących realizacji Umowy,
   - dokumentach związanych z realizacją Umowy (m.in. w Umowach o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia i innych dokumentach drukowanych lub cyfrowych, na stronie internetowej i jej mobilnej wersji, w mediach społecznościowych);

b) umieszczenie w miejscu realizacji Umowy trwałej tablicy informacyjnej lub pamiątkowej w sposób wyraźnie widoczny dla społeczeństwa z nazwą realizowanej Umowy, oznaczeniem Stron Umowy oraz belką logotypów ze wskazaniem Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego, symbolem Kujawy Pomorze, Herbem z oznaczeniem Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego w Toruniu wraz z informacją o współfinansowaniu ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego;

c) umieszczenie krótkiego opisu realizowanej Umowy na jego oficjalnej stronie internetowej (o ile taką posiada) i na stronach jego mediów społecznościowych. Opis musi zawierać:
   - nazwę Umowy,
   - podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego,
   - zadania, działania, które będą realizowane w ramach Umowy (opis, co zostanie zrobione),
   - grupy docelowe (do kogo skierowana jest oferta, kto z niej skorzysta),
   - cel lub cele Umowy,
   - efekty, rezultaty Umowy (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów),
   - wartość realizowanej Umowy,

14) Pośrednik Finansowy uprawniony jest do prowadzenia działań kontrolnych i audytowych związanych z realizacją Jednostkowych Poręczeń zgłoszonych do objęcia Reporęczeniem.

15) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do umieszczenia w Umowie o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia postanowień obejmujących co najmniej:

a) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia do realizowania Umowy o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami UE,

b) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,

c) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia do poddania się kontroli i audytowi prowadzonemu przez Pośrednika Finansowego, KPFR, Województwo Kujawsko – Pomorskie, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych w zakresie analogicznym do określonego w § 10 niniejszej Umowy.

d) zapis, iż w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia prawa i obowiązki KPFR wynikające z Umowy – mogły przejść na Powierzającego lub podmiot przez niego wskazany.

16) Pośrednik Finansowy dołoży wszelkich starań, aby:

a) Ostateczni Odbiorcy Wsparcia byli wybierani z uwzględnieniem charakteru wsparcia zwrotnego oraz potencjalnej rentowności ekonomicznej przedsięwzięcia, które ma być finansowane,

b) wybór Ostatecznych Odbiorców Wsparcia był przejrzysty i obiektywnie uzasadniony oraz nie prowadził do powstania konfliktu interesów.

17) Pośrednik Finansowy jest nadto zobowiązany do:

a) wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego zgodnie z jego przeznaczeniem;
b) regularnej sprawozdawczości – zgodnie z zasadami określonymi w § 8 Umowy;
c) prowadzenia w sposób aktywny i z należytą starannością działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie kwoty Jednostkowego Poręczenia oraz Wypłaconego Reporęczenia w pełnej wysokości;
d) zwrotu kapitału Wypłaconego Reporęczenia na zasadach określonych Umową;
e) realizowania Umowy z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności.
f) zapewnienia dostępności architektonicznej, cyfrowej oraz informacyjno-komunikacyjnej osobom ze szczególnymi potrzebami, co najmniej w zakresie

określonym przez minimalne wymagania, o których mowa w art. 6 ustawy z dnia 19 lipca 2019 roku o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1411)[6]

§ 14. PRZYPADKI NARUSZENIA

1. Dla celów Umowy wszystkie zdarzenia bądź okoliczności opisane w niniejszym ustępie stanowią Przypadek Naruszenia:

   1) Brak spłaty

      Pośrednik Finansowy nie spłaci w uzgodnionym terminie jakiejkolwiek kwoty, w szczególności Opłaty oraz odzyskanej w toku działań windykacyjnych kwoty Wypłaconego Reporęczenia, należnej na podstawie Umowy KPFR, w miejscu i w walucie przewidzianej w Umowie i nie dokona takiej płatności przez okres kolejnych 5 Dni Roboczych.

   2) Naruszenie innych zobowiązań Umownych

      a) Pośrednik Finansowy nie wykona (lub w sposób nienależyty wykonuje) któregokolwiek z istotnych zobowiązań Umowy (innych niż zobowiązanie do spłaty), w tym w szczególności:

         - wykorzystał Limit Instrumentu Finansowego niezgodnie z Umową, w tym niezgodnie z przeznaczeniem lub przepisami prawa;
         - bezpodstawnie odmówił poddania się lub uniemożliwił przeprowadzenie kontroli zgodnie z postanowieniami Umowy lub nie wykonuje zaleceń pokontrolnych;
         - jakiekolwiek oświadczenie lub deklaracja w sposób wyraźny złożona przez Pośrednika Finansowego w Umowie lub jakichkolwiek innych dokumentach złożonych przez Pośrednika Finansowego albo w jego imieniu, na mocy lub w związku z niniejszą Umową, w tym w składanych w ramach Umowy wnioskach, zawiadomieniach itp. jest lub okaże się nieprawdziwa, sfałszowana, podrobiona, przerobiona, poświadczająca nieprawdę, niepełna, nierzetelna lub obiektywnie myląca pod jakimkolwiek obiektywnie istotnym względem;

[6] Dotyczy podmiotów innych niż podmioty publiczne, o których mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 roku o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1411).

- zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia Siły Wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie Siły Wyższej ustało;
- nie ustanowił w terminie określonym w Umowie Zabezpieczeń wymaganych Umową, w tym innych lub dodatkowych zabezpieczeń, o których mowa w Umowie;
- w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich lub dokonał zmiany swojego statusu bez pisemnej zgody KPFR;
- naruszył zasady wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego lub inne warunki określone w Regulaminie Naboru oraz Karcie Produktu,
- zaprzestał prowadzenia działalności.

b) Jeżeli skutki niewykonywania lub nienależytego wykonania Umowy, o których mowa w punkcie a) powyżej można naprawić i jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie danego zobowiązania zostanie naprawione w ciągu 15 Dni Roboczych od powzięcia przez KPFR wiadomości o niewykonaniu / nienależytym wykonaniu, wówczas Strony będą uznawały, że nie zaistnieje Przypadek Naruszenia, zgodnie z lit. a) powyżej.

3) Niewypłacalność

Pośrednik Finansowy nie jest zdolny spłacać swoich wymagalnych zobowiązań lub przyzna, że brak jej tej zdolności, w szczególności postawiona została w stan likwidacji, złożono wobec niej wniosek o ogłoszenie upadłości, podlega zarządowi komisarycznemu lub gdy faktycznie zawiesiła swoją działalność lub jest podmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze.

4) Postępowanie wobec Pośrednika Finansowego

a) osoba inna niż Pośrednik Finansowy złoży wniosek o ogłoszenie jej upadłości i wniosek ten nie zostanie wycofany w terminie 20 Dni Roboczych, chyba że będzie to wniosek oczywiście bezzasadny;

b) Pośrednik Finansowy złoży wniosek o ogłoszenie swojej upadłości i wniosek ten nie zostanie wycofany w terminie 20 Dni Roboczych;

c) nastąpi wszczęcie wobec Pośrednika Finansowego postępowania układowego, restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego lub innego postępowania o podobnych charakterze bądź ustanowienie dla Pośrednika Finansowego, jego majątku bądź

działalności, likwidatora, syndyka, kuratora, zarządcy, nadzorcy sądowego lub osoby o podobnej funkcji;

d) Pośrednik Finansowy podejmuje działania lub podejmowane są wobec niej działania bądź wszczynane postępowania prawne dotyczące jej likwidacji, rozwiązania lub w celu wyznaczenia likwidatora, kuratora, zarządcy, nadzorcy, syndyka lub osoby o podobnej funkcji bądź takie działania dotyczą jej majątku lub działalności.

5) Niezgodność z prawem

Wykonanie przez Pośrednika Finansowego lub zastosowanie się przezeń do zobowiązań wynikających z Umowy (w tym wypłata jakichkolwiek środków przez KPFR), jest lub stanie się niezgodne z prawem, lub też zobowiązania ciążące na Pośredniku Finansowym a wynikające z Umowy nie są lub przestaną być prawnie skuteczne, ważne, wiążące lub egzekwowalne.

6) Obniżenie ratingu albo brak ratingu

Pośrednik Finansowy w Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego, w wyniku aktualizacji ratingu zewnętrznego, otrzyma długoterminowy rating na poziomie spekulacyjnym nadany przez agencję ratingową zatwierdzoną przez ESMA albo rating nie zostanie nadany.

2. W momencie zaistnienia Przypadku Naruszenia oraz w dowolnym terminie późniejszym, w przypadku, gdy Naruszenie trwa, KPFR ma prawo, wedle swego wyboru, w drodze pisemnego zawiadomienia Pośrednika Finansowego:

1) nie wypłacić Reporęczeń (które nie zostały do tego momentu wypłacone zgodnie z Umową) na rzecz Pośrednika Finansowego. W takim przypadku zobowiązanie KPFR do wypłaty tych środków na rzecz Pośrednika Finansowego przestaje obowiązywać bez jakichkolwiek negatywnych skutków cywilnoprawnych po stronie KPFR;

2) zażądać, aby Pośrednik Finansowy przedstawił KPFR plan naprawczy, który w opinii KPFR, Pośrednik Finansowy jest w stanie wdrożyć i poprawić zdolność Pośrednika Finansowego do wykonania jej zobowiązań umownych;

3) żądać zwrotu kwot Wypłaconych Reporęczeń, które zostały wykorzystane niezgodnie z Umową;

4) rozwiązać Umowę w całości lub części (wedle swego wyboru) ze skutkiem natychmiastowym.

§ 15. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

1. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec KPFR za szkody wyrządzone KPFR wskutek niewykonania lub nienależytego wykonywania zobowiązań Pośrednika Finansowego określonych Umową.
2. Pośrednik Finansowy, w ciągu 5 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni KPFR od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, roszczeń, strat, szkód, wydatków (w tym opłat prawnych) lub zobowiązań poniesionych przez KPFR, za które Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność, w tym w szczególności powstałych w wyniku:
   1) wystąpienia Przypadku Naruszenia;
   2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty środków wnioskowanych przez Pośrednika Finansowego na podstawie Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, lecz niewypłaconych, wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony KPFR).
3. W przypadku wystąpienia przeciwko KPFR przez podmiot trzeci z roszczeniem, za które odpowiedzialność ponosi Pośrednik Finansowy, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wstąpić do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnić KPFR z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu jej o tym fakcie przez KPFR. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa powyżej powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez KPFR w związku z takim roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez KPFR z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowić będą szkodę KPFR, której wyrównania może dochodzić od Pośrednika Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Przypadkom Naruszenia, w tym nadużyciom finansowym w związku z realizacją Umowy i Umów o Udzielenie Jednostkowych Poręczeń oraz wykrywania i korygowania Przypadków Naruszenia.

§ 16. ZMIANY DOTYCZĄCE STRON

1. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z Umowy, ani do zmiany swojego statusu[7], bez uprzedniej pisemnej zgody KPFR lub Powierzającego.

[7] Zmiana statusu – wszelkie zdarzenia dotyczące Pośrednika Finansowego odnoszące się do jego struktury prawno – organizacyjnej, w tym szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, istotna zmiana udziałowców lub wspólników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części.

2. KPFR jest uprawniony do scedowania lub przeniesienia swoich praw lub obowiązków wynikających z Umowy na Powierzającego lub podmiot przez niego wskazany na co Pośrednik Finansowy wyraża zgodę.
3. Pośrednik Finansowy akceptuje niniejszym i wyraża zgodę, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia Zadań wszelkie prawa i obowiązki KPFR wynikające z Umowy zostaną przeniesione na Powierzającego lub na podmiot przez niego wskazany.

§ 17. ŚRODKI PRAWNE

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

§ 18. ROZWIĄZANIE UMOWY

1. KPFR niezależnie od innych uprawnień przewidzianych Umową, zastrzega sobie prawo odstąpienia od Umowy albo jej części jak również odmowy uruchomienia Limitu Instrumentu Finansowego w przypadku braku ustanowienia prawnych Zabezpieczeń wymaganych Umową.
2. Oświadczenie KPFR o odstąpieniu może zostać złożone w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia powzięcia przez KPFR wiadomości o przyczynie odstąpienia, a w sytuacji, gdy przyczyną odstąpienia jest upływ terminu - w terminie 30 kalendarzowych dni od dnia jego upływu.
3. Pośrednik Finansowy ma prawo do odstąpienia od Umowy w przypadku, gdy pomimo spełnienia przez Pośrednika Finansowego wszelkich określonych Umową warunków wypłaty Reporęczenia, KPFR bez uzasadnienia takiej wypłaty nie dokonał.
4. Oświadczenie Pośrednika Finansowego o odstąpieniu może zostać wykonane w terminie 30 dni kalendarzowych od upływu określonego w Umowie terminu na wypłatę Reporęczenia.
5. KPFR, niezależnie od innych uprawnień przewidzianych Umową, zastrzega sobie prawo wypowiedzenia części lub całości Umowy z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach:
   1) w przypadku wystąpienia lub zagrożenia wystąpienia Przypadku Naruszenia;

2) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pośrednika Finansowego w sposób zagrażający prawidłowej realizacji Umowy;

3) w przypadku określonym w ust. 6 poniżej.

6. O ile co innego nie wynika z Umowy, warunkiem skorzystania z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie Pośrednika Finansowego o stwierdzonym naruszeniu Umowy wraz z okolicznościami uzasadniającymi rozwiązanie Umowy oraz o ile dane naruszenie ma charakter usuwalny – nienaprawienie tych naruszeń przez drugą Stronę Umowy w terminie 20 Dni Roboczych od daty otrzymania takiego zawiadomienia, chyba że strony uzgodnią inny termin.

7. KPFR niezależnie od innych uprawnień przewidzianych Umową zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 5 powyżej, w przypadku zaprzestania prowadzenia działalności przez Pośrednika Finansowego.

8. W przypadku odstąpienia albo rozwiązania Umowy Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zwrotu Wypłaconych Reporęczeń w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia albo terminie 10 Dni Roboczych od dnia odpowiednio odstąpienia albo rozwiązania bez zachowania okresu wypowiedzenia.

9. Okres wypowiedzenia może być w drodze pisemnego porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

10. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.

11. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu Siły Wyższej, każda ze Stron poniesie swoje wydatki związane z jej rozwiązaniem.

§ 19. ZMIANA UMOWY

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany Umowy zmiany o charakterze administracyjno-organizacyjnym, takie jak:

   1) danych teleadresowych;

   2) wzoru Sprawozdania z Postępu;

   3) sposobu przekazywania Sprawozdań z Postępu;

   4) wzoru Wniosku o Wypłatę Reporęczenia;

   5) wzorów dokumentów zabezpieczeń.

3. W przypadku zmiany:

1) danych teleadresowych – wystarczającym jest skuteczne poinformowanie drugiej Strony o zmianie;

2) wzoru Sprawozdania z Postępu, sposobu przekazywania Sprawozdań z Postępu lub wzoru Wniosku o Wypłatę Reporęczenia – wystarczającym jest skuteczne poinformowanie Pośrednika Finansowego przez KPFR o zmianie;

3) wzorów dokumentów zabezpieczeń – wystarczającym jest uzgodnienie nowego wzoru dokumentu, w formie dokumentowej przez Strony.

§ 20. ROZSTRZYGANIE SPORÓW

1. Umowa jak i wynikłe z niej spory podlegają wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby KPFR.

§ 21. POWIADOMIENIA

1. O ile nie określono w Umowie inaczej, wszelka korespondencja związana z Umową wymaga zachowania dla swej ważności formy pisemnej oraz musi być podpisana przez osobę/osoby umocowane do reprezentowania Strony dokonującej powiadomienia. W przypadku korespondencji przekazywanej drogą elektroniczną, w celu dochowania formy pisemnej, musi być ona podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
2. Do korespondencji wnoszonej przez pełnomocnika Strony należy dołączyć oryginał pełnomocnictwa lub jego kopię poświadczoną notarialnie.
3. Bieżąca, robocza korespondencja związana z realizacją Umowy odbywająca się pomiędzy wyznaczonymi pracownikami merytorycznymi Stron kierowana jest drogą elektroniczną, na uzgodnione przez Strony adresy e-mailowe, bez konieczności opatrywania jej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
4. Strony wskazują następujące adresy do korespondencji:

   1) dla Pośrednika Finansowego: […]; e-mail: […]

   2) dla KPFR: ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń; e-mail: biuro@kpfr.pl

5. Korespondencję przekazywaną drogą inną niż elektroniczna uważa się za doręczoną w dniu odebrania jej od doręczyciela. W przypadku nieodebrania korespondencji uważa się ją za

doręczoną w dacie pierwszego awizo, odmowy odebrania przesyłki, adnotacji „adresat wyprowadził się", „adresat nieznany" lub podobnej.

§ 22. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsza Umowa podlega prawu polskiemu w szczególności ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. 2026 poz. 765 z późn. zm.).
2. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.
3. Integralną część Umowy stanowią Załączniki.
4. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

§ 23. ZAŁĄCZNIKI

1. Karta Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie;
2. Wniosek o Wypłatę Reporęczenia (wzór);

PODPISY STRON

Pośrednika Finansowy **KPFR**