

Uchwała Nr 1544/2025
Zarządu Województwa Wielkopolskiego
z dnia 20.03.2025 roku

w sprawie: zatwierdzenia projektu Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski, Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty Finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz wyrażenia zgody na jej podpisanie pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Na podstawie art. 41 ust. 1 i ust. 2 pkt 4 i pkt 4a w związku z art. 11 ust. 3 i ust. 5 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 566, ze zm.), art. 8 ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 3, art. 31 i art. 61 ust. 1 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz.U. z 2022 r. poz. 1079, ze zm.), art. 59 ust. 5 lit. b i ust. 8 w związku z art. 58 ust. 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 (Dz.U.UE.L.2021.231.159, ze zm.), Uchwały Nr 6063/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 12 stycznia 2023 roku w sprawie przyjęcia programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (wersja 1.2), Uchwały Nr 8100/2024 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 14 marca 2024 r. zmieniającej uchwałę Nr 6474/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 21 kwietnia 2023 r. w sprawie przyjęcia Wykazu projektów planowanych do realizacji w trybie niekonkurencyjnym w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz Uchwały Nr 46/2024 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 29 maja 2024 r. w sprawie: wyboru wniosku o dofinansowanie w sposób niekonkurencyjny w ramach naboru Nr FEWP.02.02-IZ.00-001/24 w Działaniu 02.02 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski na lata 2021-2027 (nabór FEWP.02.02-IZ.00-001/24), Zarząd Województwa Wielkopolskiego uchwala, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się projekt Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski”, Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty Finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Zarząd Województwa Wielkopolskiego wyraża zgodę na podpisanie Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego, o której mowa w §1, pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

§ 3

Do podpisania Umowy o Finansowaniu pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego upoważnia się Dyrektora Departamentu Wdrażania Programu Regionalnego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Dyrektorowi Departamentu Wdrażania Programu Regionalnego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie
do Uchwały Nr 1544/2025
Zarządu Województwa Wielkopolskiego
z dnia 20.03.2025 roku

w sprawie: zatwierdzenia projektu Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski, Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty Finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz wyrażenia zgody na jej podpisanie pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Zgodnie z art. 41 ust. 1 i ust. 2 pkt 4 w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa oraz art. 8 ust. 1 pkt 2, ust. 2 pkt 3 i art. 31 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Ustawa wdrożeniowa), do samorządu województwa należy wykonywanie zadań związanych z rozwojem regionalnym na obszarze województwa. Zadania należące do samorządu województwa, związane m.in. z przygotowaniem i wykonaniem regionalnych programów operacyjnych, wykonuje zarząd województwa. Instytucją zarządzającą odpowiedzialną za prawidłową realizację Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 jest Zarząd Województwa Wielkopolskiego. Do zadań instytucji zarządzającej należy w szczególności zawieranie z wnioskodawcami umów o dofinansowanie projektu. Ponadto, stosownie do art. 58 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. (Rozporządzenie ogólne), instytucje zarządzające mogą zapewnić wkład z programu na rzecz instrumentów finansowych ustanowionych na poziomie regionalnym oraz przyczyniających się do osiągnięcia celów szczegółowych.

Art. 44 ust. 2 pkt 3 Ustawy wdrożeniowej ustawy stanowi, że w sposób niekonkurencyjny mogą być wybierane projekty, których wnioskodawcami, ze względu na charakter lub cel projektu, będą podmioty jednoznacznie określone przed złożeniem wniosku o dofinansowanie projektu oraz które będą realizowane w formie instrumentu finansowego. 14 marca 2024 r. Zarząd Województwa Wielkopolskiego podjął Uchwałę nr 8100/2024 zmieniającą uchwałę Nr 6474/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 21 kwietnia 2023 r. w sprawie przyjęcia Wykazu projektów planowanych do realizacji w trybie niekonkurencyjnym w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 i wskazał przedsięwzięcie Banku Gospodarstwa Krajowego z Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - instrumenty finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, jako projekt niekonkurencyjny w ramach Programu. Następnie, w związku z uzyskaniem przez projekt złożony przez Bank Gospodarstwa Krajowego pozytywnej oceny, 29 maja 2024 r. Zarząd Województwa Wielkopolskiego podjął Uchwałę Nr 46/2024 w sprawie: wyboru wniosku o dofinansowanie w sposób niekonkurencyjny w ramach naboru Nr FEWP.02.02-IZ.00-001/24 w Działaniu 02.02 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski na lata 2021-2027.

Stosownie do powyższego oraz zgodnie z wymogami art. 59 ust. 5 lit. b Rozporządzenia ogólnego, a także art. 61 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, został przygotowany projekt Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski”, Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty Finansowe programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027. Przedmiotowa Umowa zostanie zawarta pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który spełnia warunki do pełnienia roli podmiotu wdrażającego fundusz szczegółowy wskazane w art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia ogólnego. Projekt będzie realizowany przez podmiot wdrażający fundusz szczegółowy – Bank Gospodarstwa Krajowego (publiczny bank), co dopuszcza art. 59 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego.

W związku ze zmianą kursu wyliczenia alokacji i limitu kontraktacji obowiązującego w **marcu 2025 r.** wynoszącego **4,1308** PLN/EUR, który jest **niższy** od obrachunkowego kursu wymiany przyjętego w Regulaminie wyboru projektu dla ww. naboru, tj. 4,2965 PLN/EUR kwota dofinansowania projektu (w przypadku zawarcia Umowy o Finansowaniu w marcu 2025 r.) będzie wynosić **37 177 200 PLN.**

Biorąc to pod uwagę, konieczne jest zaktualizowanie wniosku o dofinansowanie w zakresie kwot wynikających z kursu obowiązującego na dzień podpisania Umowy o finansowaniu.

Mając na względzie powyższe, Zarząd Województwa Wielkopolskiego zatwierdza projekt Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego, stanowiący załącznik nr 1 do Uchwały, i wyraża zgodę na jej podpisanie pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego na kwotę dofinansowania wynikającą z kursu obowiązującego na dzień podpisania Umowy o Finansowaniu.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 1544/2025 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 20 marca 2025 roku w sprawie: zatwierdzenia projektu Umowy o Finansowaniu Funduszu Szczegółowego w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski”, Działania 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty Finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz wyrażenia zgody na jej podpisanie pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

WOJEWÓDZTWO WIELKOPOLSKIE

I

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

UMOWA O FINANSOWANIU

FUNDUSZU SZCZEGÓŁOWEGO

w ramach Priorytetu 2. „Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski ”

Działania 2.2. „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych -
Instrumenty finansowe”

programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027

Numer: [•]

[data]

§1 DEFINICJE I INTERPRETACJA	5
§2 PRZEDMIOT, CEL UMOWY, OŚWIADCZENIA	8
§3 UPOWAŻNIENIE I ZADANIA BGK.....	8
§4 OKRES REALIZACJI UMOWY I PROJEKTU	11
§5 STRATEGIA INWESTYCYJNA	11
§6 FINANSOWANIE FUNDUSZU SZCZEGÓŁOWEGO	12
§7 WYKORZYSTANIE PRZYCHODÓW ORAZ ZASOBÓW ZWRÓCONYCH.....	14
§8 FUNDUSZ SZCZEGÓŁOWY I RACHUNKI FUNDUSZU.....	15
§9 RADA INWESTYCYJNA.....	16
§10 OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE.....	16
§11 ZASADY NABORU WNIOSKÓW	17
§12 UMOWY INWESTYCYJNE	18
§13 ZASADY POKRYWANIA STRAT I SZKODOWOŚĆ	20
§14 ODPOWIEDZIALNOŚĆ I NIEPRAWIDŁOWOŚCI.....	21
§15 POMOC PUBLICZNA.....	22
§16 MONITOROWANIE I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	23
§17 AUDYT I KONTROLA.....	24
§18 PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW	25
§19 ZABEZPIECZENIE PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI UMOWY	25
§20 ROZWIĄZANIE UMOWY I POLITYKA WYJŚCIA	25
§21 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH	27
§22 INFORMACJA I PROMOCJA.....	27
§23 WŁAŚCIWE PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW	30
§24 POWIADOMIENIA	30
§25 ZASADY WYKORZYSTYWANIA SL2021	31
§26 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	32
LISTA ZAŁĄCZNIKÓW	35

Niniejsza Umowa zostaje zawarta w formie elektronicznej z chwilą opatrzenia jej przez ostatniego z podpisujących kwalifikowanym podpisem elektronicznym (stosownie do wskazania znacznika czasu ujawnionego w szczegółach dokumentu zawartego w formie elektronicznej), pomiędzy:

Województwem Wielkopolskim, al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań, reprezentowanym przez **Zarząd Województwa Wielkopolskiego**, pełniący funkcję Instytucji Zarządzającej Programem Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, zwany dalej „**IZ**”, w imieniu którego działa:

[•],

oraz

Bankiem Gospodarstwa Krajowego, działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r., poz. 2153, z późn. zm.) i statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do Rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (tekst jedn. Dz.U. z 2022 r., poz. 1321), z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319, będącym dużym przedsiębiorcą w rozumieniu Ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1790), zwanym dalej „**BGK**” lub „**Beneficjentem**”,

reprezentowanym przez:

[•],

oraz

[•],

na podstawie udzielonych pełnomocnictw załączonych do Umowy.

Działając w szczególności na podstawie:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 (Dz.U.UE.L.2021.231.159) (**Rozporządzenie Ogólne**);
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz.U.UE.L.2021.231.60);
- 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 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 (Dz.U.UE.L.2018.193.1);
- 4) Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r., poz. 1079 z późn. zm.) (**Ustawa wdrożeniowa**);
- 5) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, z późn. zm.) (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
- 6) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.);
- 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) (Dz.U.UE.L.2016.119.1) (**RODO**) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 1781);
- 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 (Dz.U. UE C 121 z dnia 9.04.2021 roku);

- 10) Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (**Program, FEW 2021+**), przyjętego Uchwałą Nr 6063/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 12 stycznia 2023 r. w związku z decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej nr C(2022)9044 z dnia 5 grudnia 2022 r. wraz ze Szczegółowym Opiszem Priorytetów tego Programu;
- 11) Oceny ex-ante instrumentów finansowych pt. „Analiza potrzeb w zakresie inwestycji i form wsparcia dla WRPO 2021+, w tym w zakresie możliwości wykorzystania instrumentów finansowych” wraz z jej aktualizacją, przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego (**Ocena ex-ante**);

NINIEJSZYM uzgadnia się, co następuje:

§1

DEFINICJE I INTERPRETACJA

W Umowie poniższe zdefiniowane terminy i zwroty będą miały następujące znaczenie:

„Deklarowany Wkład” – kwota dofinansowania Projektu, która stanowi środki zadeklarowane do przekazania do Funduszu Szczegółowego przez IZ w ramach Priorytetu Fundusze europejskie dla zielonej Wielkopolski, Działanie 2.2 „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe” FEW 2021-2027;

„Działanie” – Działanie 2.2 Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych – Instrumenty finansowe (w ramach FEW 2021-2027);

„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 (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r., poz. 1920);

„EFRR” – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego;

„Fundusz Szczegółowy” – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez BGK w ramach Umowy;

„Harmonogram” – harmonogram stanowiący Załącznik B;

„Harmonogram Płatności” – harmonogram określający planowane daty składania przez Beneficjenta kolejnych Wniosków o Płatność, ze wskazaniem wydatków kwalifikowalnych i wnioskowanych kwot dofinansowania (w formie zaliczki lub refundacji);

„Instrument Finansowy” – forma wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;

„Inwestycja Końcowa” – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;

„Krajowe Współfinansowanie” – jakiegokolwiek krajowe publiczne lub prywatne współfinansowanie, w tym Krajowe Współfinansowanie Funduszu Szczegółowego, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego;

„Komisja” – Komisja Europejska;

„Komitet Inwestycyjny” – powołany przez BGK organ wewnętrzny, do którego zadań należy m.in. podejmowanie decyzji o przyznaniu wsparcia w formie pożyczek ze środków Instrumentu Finansowego. Komitet Inwestycyjny działa w oparciu o regulamin opracowany przez BGK. IZ ma prawo wyznaczyć obserwatorów, niebędących członkami Komitetu Inwestycyjnego, którzy mogą uczestniczyć w posiedzeniach tego Komitetu bez prawa głosu;

„Nieprawidłowość” – nieprawidłowość, o której mowa w art. 2 pkt. 31 Rozporządzenia Ogólnego;

„Odpowiednie Regulacje” – wszystkie obowiązujące unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne oraz wszelkie wytyczne, instrukcje, dokumenty programowe, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, inne polskie ministerstwa, IZ oraz rekomendacje Rady Inwestycyjnej, mające zastosowanie do wdrażania i wykonywania Umowy;

„Okres Kwalifikowalności” – okres, w którym mogą być ponoszone Wydatki Kwalifikowalne w ramach Projektu, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym;

„Opłaty za Zarządzanie” – opłaty na rzecz BGK w związku z realizacją Umowy, o których mowa w §10 Umowy;

„Ostateczny Odbiorca” – podmiot otrzymujący wsparcie w postaci Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej na Inwestycję Końcową;

„Pierwotne Zasoby Funduszu” – oznaczają Wpłacony Wkład do momentu jego wydatkowania na Wydatki Kwalifikowalne oraz wszystkie odsetki i inne przychody wygenerowane od Wpłaconego Wkładu do momentu ich wykorzystania na wydatki spełniające wymogi kwalifikowalności, zgodnie z Umową;

„Pomoc Publiczna” – oznacza pomoc publiczną w znaczeniu opisanym w artykułach 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w połączeniu z wszelkimi innymi zasadami lub regulacjami odnoszącymi się do udzielania pomocy publicznej, przyjmowanymi każdorazowo przez UE, państwo członkowskie UE lub inne uprawnione podmioty;

„Priorytet” – priorytet 2 FEW 2021-2027;

„Produkt Finansowy” – środek wsparcia finansowego oferowany przez BGK na rzecz Ostatecznych Odbiorców na warunkach określonych w Zasadach Naboru Wniosków;

„Projekt” – przedsięwzięcie zatytułowane: „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych – Instrumenty finansowe”, zgłoszone przez BGK we Wniosku o Dofinansowanie, stanowiące operację w rozumieniu art. 2 pkt. 4 lit. b) Rozporządzenia Ogólnego;

„Rachunki Funduszu” – łączne określenie rachunków, o których mowa w §8 ust. 3 Umowy;

„Roczny Plan Działań” – dokument przygotowany przez BGK, określający planowany przebieg realizacji Strategii Inwestycyjnej w przyszłym okresie, tj. roku kalendarzowym;

„Siła Wyższa” – zdarzenie lub połączenie zdarzeń, obiektywnie niezależnych od Beneficjenta lub IZ, które 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;

„Sprawozdanie z Postępu” – kwartalne sprawozdanie z postępu składane przez BGK do IZ nie później niż miesiąc po upływie ostatniego dnia okresu sprawozdawczego (kwartału), obejmujące podsumowanie przeprowadzonych działań w zakresie realizacji Projektu, wykonywania Zadań Funduszu i wdrażania Umowy,;

„Strategia Inwestycyjna” – dokument, o którym mowa w art. 59 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego, opracowany na podstawie wyników przeprowadzonej Oceny ex-ante, określający między innymi cele i wskaźniki, które należy osiągnąć (w tym w ramach realizacji Projektu), uzgodnienia dotyczące wdrażania, oferowane Produkty Finansowe, docelowych Ostatecznych Odbiorców, politykę wyjścia i inne kwestie zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, dołączony do Umowy jako Załącznik A i pełniący również rolę biznesplanu, o którym mowa w ust. 1 lit. b załącznika nr X Rozporządzenia ogólnego;

„Strategia Rozwoju Województwa” – „Strategia rozwoju województwa wielkopolskiego do 2030 roku”, przyjęta Uchwałą Nr XVI/287/20 Sejmiku Województwa Wielkopolskiego z dnia 27 stycznia 2020 r., a także dokumenty ją zmieniające lub zastępujące, wydane przez właściwe organy Samorządu Województwa Wielkopolskiego;

„System SL2021” – centralny system teleinformatyczny (CST2021), o którym mowa w art. 2 pkt. 29 Ustawy wdrożeniowej, udostępniany BGK w zakresie niezbędnym do realizacji Projektu zgodnie z Umową;

„Szkodowość” – łączna wartość środków EFRR i przypisanych do EFRR wypłaconych Ostatecznym Odbiorcom w postaci Produktów Finansowych, których odzyskanie przy działaniach zgodnie z należytą starannością nie jest już możliwe;

„Transza” – część Deklarowanego Wkładu, wypłacana na rzecz BGK przez IZ po złożeniu i akceptacji Wniosku o Płatność;

„UE” – Unia Europejska;

„Umowa” – niniejsza Umowa o finansowaniu (wraz z Załącznikami) z późniejszymi zmianami;

„Umowa Inwestycyjna” – umowa zawarta pomiędzy BGK a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego;

„Wkład z Programu” – wsparcie, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia Ogólnego;

„Wniosek o Dofinansowanie” – wniosek o dofinansowanie nr [•], zarejestrowany w dniu [•], stanowiący Załącznik C;

„Wniosek o Płatność” – wniosek składany przez BGK do IZ w celu otrzymania lub rozliczenia odpowiedniej Transzy, wniosek sprawozdawczy lub końcowy Wniosek o Płatność, składany za pośrednictwem Systemu SL2021, według wzoru tam określonego;

„Wpłacony Wkład” – łączna kwota Deklarowanego Wkładu, którą IZ wpłaciła na odpowiedni Rachunek Funduszu;

„Wydatki Kwalifikowalne” – wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia Ogólnego, ponoszone w ramach Projektu, zgodnie z Umową;

„Zadania Funduszu” – działalność Funduszu Szczegółowego określona w Umowie, włączając funkcje, odpowiedzialność i obowiązki BGK związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Szczegółowym zgodnie z Umową, w szczególności z §3 Umowy;

„Załącznik” – załącznik do niniejszej Umowy;

„Zasady Naboru Wniosków” – oznaczają przygotowane przez BGK zgodnie z Umową oraz Odpowiednimi Regulacjami zasady i procesy dotyczące m.in. przyjmowania oraz oceny wniosków o udzielenie wsparcia na rzecz Inwestycji Końcowych za pomocą Produktów Finansowych, składanych przez potencjalnych Ostatecznych Odbiorców do BGK, a także podejmowania decyzji o udzieleniu wsparcia;

„Zasoby Funduszu” – znajdujące się w Funduszu Szczegółowym środki składające się z Pierwotnych Zasobów Funduszu, Zasobów Zwróconych i innych zasobów, takich jak odsetki i inne zyski przypisywane do tych zasobów;

„Zasoby Zwrócone” – środki zwrócone do Funduszu Szczegółowego 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, opłaty gwarancyjne lub poręczeniowe, dywidendy, zyski kapitałowe.

§2

PRZEDMIOT, CEL UMOWY, OŚWIADCZENIA

1. Strony zawierają Umowę w celu ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszu Szczegółowego oraz uzgodnienia zasad odnoszących się do Funduszu Szczegółowego.
2. IZ oświadcza, że:
 - a) zapewnia Deklarowany Wkład zgodnie z zasadami określonymi w Umowie,
 - b) nie ingeruje, w tym nie podejmuje decyzji ani nie wydaje zaleceń, rekomendacji lub opinii w odniesieniu do poszczególnych Umów Inwestycyjnych lub Inwestycji Końcowych; poszczególne decyzje inwestycyjne podejmowane są przez BGK i Ostatecznych Odbiorców.
3. BGK oświadcza, że jest publicznym bankiem w rozumieniu art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego oraz spełnia wszystkie warunki wynikające z tego przepisu.

§3

UPOWAŻNIENIE I ZADANIA BGK

1. Na podstawie art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego IZ w drodze bezpośredniego zamówienia powierza BGK, będącemu publicznym bankiem ustanowionym jako podmiot prawny prowadzący profesjonalną działalność finansową oraz spełniającym przesłanki wskazane w tym przepisie, rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Szczegółowy (w strukturze bez funduszu powierniczego) w celu wykonywania zadań określonych w Umowie.
2. Wdrażając Fundusz Szczegółowy BGK działa na rzecz IZ, ale w swoim imieniu.
3. IZ zobowiązuje i upoważnia BGK do ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszu Szczegółowego, włączając wykonywanie Zadań Funduszu w celu zrealizowania Projektu oraz efektywnego wykorzystywania i inwestowania Zasobów Funduszu, zgodnie z Umową oraz Odpowiednimi Regulacjami.
4. W ramach Umowy BGK będzie działał z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność, oczekiwaną od doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych.

5. BGK będzie realizować Zadania Funduszu obejmujące w szczególności:
- a) ustanowienie Funduszu Szczegółowego w celu realizacji Projektu oraz zarządzania i inwestowania Zasobów Funduszu zgodnie z Umową;
 - b) wdrożenie Strategii Inwestycyjnej, jak również dokonywanie jej aktualizacji, zapewniając osiągnięcie zakładanych celów i rezultatów FEW 2021+ oraz Wydatków Kwalifikowalnych wymaganych do rozliczenia i zatwierdzenia przez Komisję wszystkich wkładów FEW 2021+ do Funduszu Szczegółowego, jak również środków przypisanych do Wpłaconego Wkładu, a także Krajowego Współfinansowania;
 - c) otwarcie i prowadzenie Rachunków Funduszu zgodnie z Umową;
 - d) realizowanie transakcji bankowych i finansowych odnoszących się do obsługi Funduszu Szczegółowego zgodnie z warunkami Umowy;
 - e) prognozowanie i monitorowanie napływu Inwestycji Końcowych oraz monitorowanie ich wdrażania;
 - f) przygotowanie, wdrożenie i stosowanie właściwych zasad oraz procedur w BGK dotyczących Funduszu Szczegółowego, w tym Zasad Naboru Wniosków;
 - g) identyfikowanie, ocena i wybór Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z Umową i Odpowiednimi Regulacjami;
 - h) identyfikowanie potencjalnych Inwestycji Końcowych, przyjmowanie, weryfikacja oraz ocena wniosków o udzielenie wsparcia w postaci Produktu Finansowego na rzecz Inwestycji Końcowych, a także wybór Inwestycji Końcowych oraz podejmowanie decyzji o udzieleniu wsparcia;
 - i) zawieranie i realizację Umów Inwestycyjnych, biorąc m.in. pod uwagę realizację Projektu oraz innych celów określonych w Strategii Inwestycyjnej lub Odpowiednich Regulacjach;
 - j) zapewnianie ustanowienia, weryfikacja oraz należyty monitoring zabezpieczeń związanych z Umowami Inwestycyjnymi, zgodnie z wewnętrznymi procedurami;
 - k) podejmowanie czynności monitoringowych i kontrolnych, w tym wobec Ostatecznych Odbiorców w zakresie realizacji Umów Inwestycyjnych oraz Inwestycji Końcowych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;
 - l) kontrola realizacji Umów Inwestycyjnych w celu zapewnienia prawidłowości ich realizacji, w tym podjęcie kroków w celu zapobieżenia niedozwolonemu nakładaniu się finansowania;
 - m) należyte, w drodze negocjacji lub kroków prawnych, dochodzenie roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, w tym odzyskiwanie wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z Inwestycją Końcową;
 - n) występowanie do IZ o wypłatę Deklarowanego Wkładu oraz zwrot do IZ Zasobów Funduszu przypisanych do Wpłaconego Wkładu, zgodnie z postanowieniami Umowy;
 - o) zapewnienie finansowania mającego na celu uzyskanie wymaganego Krajowego Współfinansowania na poziomie Funduszu Szczegółowego lub Ostatecznych Odbiorców;
 - p) monitorowanie oraz składanie informacji i sprawozdań do IZ z wykonywania Zadań Funduszu;
 - q) przestrzeganie przepisów dotyczących Pomocy Publicznej oraz realizacja obowiązków związanych z jej udzielaniem;

- r) przekazywanie na prośbę IZ lub Rady Inwestycyjnej wszelkich informacji i dokumentów związanych z realizacją Zadań Funduszu;
 - s) realizowanie działań informacyjnych i promocyjnych, zgodnie z §22 Umowy;
 - t) pomoc w sporządzaniu oraz w interpretacji dokumentów niezbędnych do umożliwienia IZ przestrzegania odpowiednich przepisów krajowych i unijnych związanych z realizacją Umowy;
 - u) przeprowadzanie odpowiednich analiz mających na celu efektywne i skuteczne realizowanie Umowy;
 - v) wspieranie IZ podczas negocjacji i współpracy z właściwymi władzami krajowymi i unijnymi, w szczególności Komisją i instytucjami audytowymi w odniesieniu do znajdowania odpowiednich rozwiązań w obszarze efektywnego i prawidłowego wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEW 2021+;
 - w) zapewnienie odpowiedniej ścieżki audytu, a także właściwe przechowywanie dokumentacji związanej z realizacją Umowy;
 - x) współpraca z IZ i Radą Inwestycyjną w celu realizacji Umowy;
 - y) rozliczenie Projektu oraz realizacja polityki wyjścia, włączając zamknięcie i likwidację Funduszu Szczegółowego, zgodnie z Umową i Odpowiednimi Regulacjami;
 - z) gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie danych, w tym danych osobowych, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami;
 - aa) wykorzystanie Zasobów Zwróconych, zgodnie z Umową i Odpowiednimi Regulacjami.
6. Strony zobowiązują się współdziałać w celu należytej realizacji Umowy.
7. BGK zobowiązuje się do realizacji Umowy zgodnie z:
- a) Odpowiednimi Regulacjami, w szczególności dotyczącymi Pomocy Publicznej oraz zapewnienia Krajowego Współfinansowania,
 - b) zasadami horyzontalnymi UE – BGK zobowiązany jest do stosowania na wszystkich etapach wdrażania Projektu 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 Projektu;
 - c) wytycznymi, o których mowa w art. 5 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, obowiązującymi na dzień dokonania odpowiedniej czynności związanej z realizacją Projektu;
 - d) Odpowiednimi Regulacjami odnoszącymi się do szczególnego charakteru Projektu oraz wsparcia na rzecz Inwestycji Końcowych, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego (w tym w zakresie kwalifikowalności VAT, Pomocy Publicznej, obowiązków sprawozdawczych i zachowania ścieżki audytu);
 - e) Harmonogramem, stanowiącym Załącznik B.
8. BGK będzie udostępniać swoją stałą placówkę w Wielkopolsce przez cały okres obowiązywania Umowy i dla celów jej realizacji. Będzie to obejmować w szczególności:
- a) dostępność w Dni Robocze dedykowanych pracowników Regionu BGK w Poznaniu do realizacji zadań Instrumentu Finansowego, koszty realizacji zadań Instrumentu Finansowego przez Region będą finansowane w ramach Opłat za Zarządzanie;

- b) wyznaczenie co najmniej jednego menadżera projektu, który będzie odpowiedzialny za bezpośrednie i stałe kontakty z IZ oraz Radą Inwestycyjną, a także nadzór nad współpracą z Ostatecznymi Odbiorcami i innymi podmiotami zainteresowanymi lub zaangażowanymi we wdrażanie instrumentów finansowych w ramach FEW 2021+.
9. Z zastrzeżeniem ust. 10, BGK wykonuje samodzielnie Zadania Funduszu i pozostaje jedyną stroną odpowiedzialną wobec IZ w ramach wykonywania Umowy oraz umów zawartych na jej podstawie lub z nią związanych, w tym Umów Inwestycyjnych.
 10. BGK ma prawo do korzystania z usług zewnętrznych doradców i konsultantów.
 11. BGK jest w każdym przypadku jedynym podmiotem właściwym do kontaktów z IZ z tytułu realizacji Umowy.
 12. Kompleksowa obsługa realizacji Projektu i zadań określonych w Umowie będzie odbywała się w Centrali BGK w Warszawie, z wykorzystaniem struktury organizacyjnej BGK opisanej we Wniosku o Dofinansowanie.
 13. BGK zapewni odpowiednie systemy i procedury wewnętrzne umożliwiające realizację obowiązków wynikających z Umowy i Odpowiednich Regulacji.

§4

OKRES REALIZACJI UMOWY I PROJEKTU

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony i obowiązuje na czas nieokreślony.
2. Okres realizacji Projektu określony jest w sposób następujący:
 - a) rozpoczęcie realizacji Projektu następuje w dniu zawarcia Umowy,
 - b) zakończenie realizacji Projektu: 31 grudnia 2029 roku.
3. Okres realizacji Projektu jest tożsamy z Okresem Kwalifikowalności.
4. Wydatki mogą być refinansowane jeżeli zostały poniesione przez Ostatecznego Odbiorcę od początku okresu określonego w ust. 3, z zastrzeżeniem, iż wsparciem mogą zostać objęte wyłącznie te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji o udzieleniu wsparcia zgodnie z art. 58 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
5. Strony dopuszczają możliwość odpowiedniej zmiany Umowy celem dalszego wdrażania wsparcia lub realizacji projektów, w tym ze środków kolejnej perspektywy finansowej UE. Zasady i warunki realizacji tych działań, w tym wynagrodzenie przysługujące BGK, zostaną uzgodnione w drodze aneksu do Umowy.

§5

STRATEGIA INWESTYCYJNA

1. BGK zobowiązuje się do realizacji Projektu zgodnie z FEW 2021+, Wnioskiem o Dofinansowanie oraz Strategią Inwestycyjną, w tym do alokowania Zasobów Funduszu na wdrażanie Instrumentu Finansowego w celu udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom i osiągnięcia zakładanych wartości wskaźników Projektu oraz Wydatków Kwalifikowalnych wymaganych do rozliczenia z Komisją i zatwierdzenia przez Komisję wszystkich wkładów FEW 2021+ do Funduszu

Szczegółowego, w szczególności Wpłaconego Wkładu i środków przypisanych do Wpłaconego Wkładu, a także Krajowego Współfinansowania.

2. Jeżeli BGK lub IZ uznają to za konieczne, Strategia Inwestycyjna zostanie zaktualizowana przy uwzględnieniu zwłaszcza:
 - a) dotychczasowych wyników Funduszu Szczegółowego i jego wpływu na gospodarkę województwa wielkopolskiego, biorąc pod uwagę ogólną sytuację społeczno-gospodarczą oraz zmieniające się warunki rynkowe;
 - b) zmian w Odpowiednich Regulacjach, w szczególności w przepisach prawa dotyczących Funduszu Szczegółowego;
 - c) zmian w FEW 2021+, a także Strategii Rozwoju Województwa Wielkopolskiego, Oceny ex-ante lub innych właściwych dokumentów i wszelkich zaleceń wydawanych przez IZ lub Radę Inwestycyjną;
 - d) wystąpienia Siły Wyższej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, BGK przedłoży IZ projekt aktualizacji Strategii Inwestycyjnej celem jej zatwierdzenia.

§6

FINANSOWANIE FUNDUSZU SZCZEGÓŁOWEGO

1. IZ zobowiązuje się udostępnić BGK, celem wniesienia do Funduszu Szczegółowego, kwotę [•] PLN (słownie: [•]), równą Deklarowanemu Wkładowi, co stanowi nie więcej niż 70% Wydatków Kwalifikowalnych w ramach Projektu określonych we Wniosku o Dofinansowanie. IZ zastrzega sobie prawo do zwiększenia Deklarowanego Wkładu, co będzie uzgodnione w drodze aneksu do Umowy.
2. BGK, bez uszczerbku dla zasad wynikających z art. 103 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego, w pełni wykorzysta i zainwestuje Pierwotne Zasoby Funduszu oraz zapewni Krajowe Współfinansowanie przeznaczając je na cele określone w Umowie, w tym w celu realizacji Projektu i poniesienia odpowiedniej wysokości Wydatków Kwalifikowalnych w celu ich rozliczenia oraz zaangażuje część Zasobów Zwróconych, zgodnie z §7 Umowy.
3. IZ wypłaca BGK Deklarowany Wkład w Transzach, w oparciu o art. 92 Rozporządzenia Ogólnego, na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK zgodnie z następującymi warunkami:
 - a) pierwszy Wniosek o Płatność wraz z Harmonogramem Płatności składany jest w terminie do 30 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy. Kwota ujęta w pierwszym Wniosku o Płatność stanowi 30% całkowitej kwoty Wkładu z Programu, która wynosi [•] PLN,
 - b) kolejne Wnioski o Płatność składane są wraz z ponoszeniem Wydatków Kwalifikowalnych w celu:
 - wypłaty kolejnych Transz odpowiednio do kwoty przedstawionych Wydatków Kwalifikowalnych, lub
 - rozliczenia lub częściowego rozliczenia Transzy wypłaconej na podstawie pierwszego Wniosku o Płatność.

- IZ wypłaci Transzę pod warunkiem złożenia przez BGK prawidłowo wypełnionego i kompletnego Wniosku o Płatność, po jego zatwierdzeniu przez IZ.
4. Złożenie do IZ Wniosku o Płatność, w szczególności pierwszego Wniosku o Płatność, oznacza potwierdzenie przez BGK gotowości organizacyjnej i instytucjonalnej koniecznej do realizacji Umowy, w szczególności do przyjęcia Transzy.
 5. IZ wypłaci Transzę na Rachunek Funduszu, o którym mowa w §8 ust. 3 lit. a Umowy, zgodnie z art. 74 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego i aktualnym terminarzem płatności środków europejskich dla perspektywy finansowej 2021-2027 publikowanym przez BGK. IZ nie będzie ponosić odpowiedzialności za szkodę wynikającą z opóźnienia lub niedokonania płatności Transzy, jeśli wynika to z przyczyn niezależnych od IZ.
 6. Wniosek o Płatność składany jest za pośrednictwem Systemu SL2021. Jeśli ze względu na awarię Systemu SL2021 nie ma możliwości złożenia Wniosku o Płatność w terminie wskazanym w Harmonogramie Płatności, należy go złożyć niezwłocznie po jej usunięciu.
 7. Niezwłocznie po otrzymaniu, nie później niż w terminie 3 dni roboczych liczonych od dnia otrzymania środków w ramach pierwszej Transzy, BGK informuje IZ o otrzymaniu części Deklarowanego Wkładu poprzez System SL2021. Kwota ujęta w pierwszym Wniosku o Płatność zostanie wydatkowana do 31 grudnia 2029 r. i ostatecznie rozliczona przez BGK nie później niż w końcowym Wniosku o Płatność, zgodnie z ust. 8
 8. Gdy całość Pierwotnych Zasobów Funduszu, a także wymaganego Krajowego Współfinansowania zostanie wydatkowana, zgodnie z Umową BGK składa, nie później niż w terminie do końca I kwartału 2030 r., końcowy Wniosek o Płatność.
 9. IZ ma prawo wezwać BGK do złożenia Wniosku o Płatność, jeżeli będzie to konieczne dla realizacji Projektu lub wymagane w związku z realizacją obowiązków IZ dotyczących wdrażania Programu. BGKłoży wniosek wskazany w zdaniu poprzedzającym w terminie umożliwiającym jego przygotowanie, nie krótszym niż 10 Dni Roboczych od otrzymania wezwania.
 10. IZ może wstrzymać albo przerwać weryfikację Wniosku o Płatność, bądź wycofać Wniosek o Płatność, w szczególności w przypadku:
 - a) konieczności przeprowadzenia czynności kontrolnych Projektu;
 - b) konieczności uzyskania od Beneficjenta informacji o wykonaniu zaleceń pokontrolnych (jeśli dotyczy);
 - c) awarii Systemu SL2021;
 - d) błędów/uchybień/braków w zakresie spełnienia przez Wniosek o Płatność wymogów określonych w Umowie i Odpowiednich Regulacjach;
 - e) konieczności aktualizacji Umowy, w szczególności podpisania aneksu do Umowy, umożliwiającej akceptację Wniosku o Płatność.
 11. IZ dokonuje weryfikacji Wniosku o Płatność niezwłocznie po jego złożeniu oraz zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami.
 12. W przypadku stwierdzenia błędów, konieczności dokonania uzupełnień w złożonym Wniosku o Płatność lub złożenia wyjaśnień do niego IZ wzywa BGK do jego poprawienia, uzupełnienia lub złożenia wyjaśnień w wyznaczonym, nie krótszym niż 10 Dni Roboczych, terminie.
 13. Płatność z tytułu danego Wniosku o Płatność następuje zgodnie z zasadami określonymi w art. 74 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego i aktualnym terminarzem płatności środków europejskich

dla perspektywy finansowej 2021-2027 publikowanym przez BGK, w terminie do 10 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia dokumentu, pod warunkiem, że odpowiednie środki zostaną udostępnione IZ. W przypadku, gdy środki będą częściowo lub w pełni niedostępne w celu dokonania płatności Transzy, płatność zostanie dokonana w chwili zapewnienia dostępności tych środków. IZ zastrzega sobie prawo do nieprzystąpienia do weryfikacji kolejnych Wniosków o Płatność przed zatwierdzeniem aktualnie weryfikowanego.

14. Strony dokładać będą wszelkich starań, aby minimalizować ryzyko zatorów płatniczych lub innych zdarzeń mających wpływ na płynność Funduszu Szczegółowego. W uzasadnionych przypadkach zostanie zapewnione finansowanie pomostowe. Zasady zapewnienia finansowania pomostowego zostaną uzgodnione z IZ.
15. IZ może wycofać lub anulować odpowiednią część Deklarowanego Wkładu (niezależnie od tego, czy kwota taka została skutecznie wpłacona na rzecz Funduszu Szczegółowego), bądź jej nie wypłacić, w przypadku, gdy wystąpiła Nieprawidłowość na poziomie Funduszu Szczegółowego, z wyłączeniem środków zaangażowanych w inwestycje nieobjęte Nieprawidłowością na poziomie Funduszu Szczegółowego wobec których zostały podjęte przez BGK decyzje o udzieleniu Ostatecznym Odbiorcom wsparcia oraz podpisane Umowy Inwestycyjne.
16. IZ zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty Transzy w przypadku uzasadnionego podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Funduszu Szczegółowego lub rażącego naruszenia postanowień Umowy przez BGK.

§7

WYKORZYSTANIE PRZYCHODÓW ORAZ ZASOBÓW ZWRÓCONYCH

1. Wszelkie odsetki lub inne przychody wygenerowane w odniesieniu do Wpłaconego Wkładu na poziomie Funduszu Szczegółowego 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, do końca Okresu Kwalifikowalności.
2. Zasoby Zwrócone będą gromadzone na rachunku, o którym mowa w §8 ust. 3 lit. b Umowy, chyba że Strony uzgodnią inaczej na piśmie.
3. Do zakończenia Okresu Kwalifikowalności Zasoby Zwrócone będą wykorzystywane na cele określone w art. 61 i art. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego, to jest na:
 - a) pokrywanie Opłat za Zarządzanie związanych z dalszymi inwestycjami z Zasobów Zwróconych, zgodnie z §10 Umowy;
 - b) zróżnicowane traktowanie inwestorów, o którym mowa w art. 61 Rozporządzenia Ogólnego, na warunkach określonych przez Strony (jeśli dotyczy);
 - c) dalsze inwestycje za pośrednictwem tych samych lub innych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, Odpowiednimi Regulacjami i wszelkimi zasadami znajdującymi zastosowanie w odniesieniu do Wpłaconego Wkładu, chyba, że Umowa stanowi inaczej;
 - d) pokrycie strat na środkach Wpłaconego Wkładu w kwocie nominalnej w związku z występowaniem ujemnych stóp procentowych.
4. Za zgodą IZ, w terminie do końca Okresu Kwalifikowalności, część Zasobów Zwróconych, zostanie wykorzystana na cel, o którym mowa w ust. 3 lit. c i wypłacona w formie Produktu Finansowego

na rzecz Ostatecznych Odbiorców, biorąc pod uwagę dostępną kwotę Zasobów Zwróconych, z uwzględnieniem ich wykorzystywania również na cel określony w ust. 3 lit. a), b) lub d).

5. Bez zgody IZ źródła finansowania Inwestycji Końcowej wspieranej z Pierwotnych Zasobów Funduszu nie mogą obejmować Zasobów Zwróconych.
6. Za zgodą IZ, po Okresie Kwalifikowalności, Zasoby Zwrócone będą ponownie wykorzystywane na cele wskazane w art. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego i art. 32 Ustawy wdrożeniowej.
7. BGK zapewnia prowadzenie odpowiedniej dokumentacji w odniesieniu do wszelkich zasobów, o których mowa w niniejszym paragrafie, oraz form wsparcia przypisanych do tych zasobów.
8. BGK wykorzystuje Zasoby Zwrócone na zasadach, na jakich wykorzystywany jest Wpłacony Wkład, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną.

§8

FUNDUSZ SZCZEGÓŁOWY I RACHUNKI FUNDUSZU

1. Strony postanawiają, że Fundusz Szczegółowy zostanie ustanowiony jako odrębny blok finansowy w ramach BGK, który wdroży odpowiednie rozwiązania zapewniające oddzielenie Zasobów Funduszu od innych zarządzanych przez niego zasobów.
2. BGK będzie prowadzić wyodrębnioną ewidencję księgową działalności Funduszu Szczegółowego zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych i bankowych prowadzonych dla wszystkich płatności związanych z realizacją Umowy, uwzględniając różne kategorie Zasobów oraz formy wsparcia, w tym zgodnie z art. 58 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego (jeśli dotyczy).
3. BGK w celu realizacji Umowy otwiera i prowadzi w BGK następujące Rachunki Funduszu:
 - a) Rachunek Funduszu dla Wpłaconego Wkładu, tj. rachunek do obsługi Wpłaconego Wkładu oraz przychodów od tych środków o numerze: [●];
 - b) Rachunek Funduszu dla Zasobów Zwróconych, tj. rachunek do obsługi Zasobów Zwróconych oraz przychodów od tych środków o numerze: [●].
4. Rachunki Funduszu będą prowadzone w polskich złotych (PLN).
5. Przed złożeniem pierwszego Wniosku o Płatność, BGK udzieli IZ pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkami Funduszu. BGK dopełni wszelkich formalności, w tym wobec IZ, wymaganych do udzielenia przedmiotowego pełnomocnictwa. Pełnomocnictwo nie może być odwołane lub zmienione bez zgody IZ.
6. BGK jest zobowiązany do zarządzania Zasobami zgodnie z Umową, zasadą należytego zarządzania finansami oraz do zachowania odpowiedniej płynności Funduszu Szczegółowego.
7. Rachunki Funduszu, o których mowa w ust. 3, będą oprocentowane według stawki WIBID 1 M.
8. Stawka ustalana jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
9. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu, o których mowa w ust. 3, dokonywana jest miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca.

10. W przypadku zmian Strategii Inwestycyjnej mających wpływ na sposób lokowania wolnych środków Funduszu Szczegółowego lub zmian na rynku finansowym, w szczególności spadku stawki WIBID 1 M poniżej zera, BGK lub IZ może wystąpić o zmianę zasad w tym zakresie.

§9

RADA INWESTYCYJNA

1. Rada Inwestycyjna jest organem monitorującym i nadzorującym realizację Strategii Inwestycyjnej.
2. Rada Inwestycyjna składa się maksymalnie z 5 Członków wyznaczanych przez IZ .
3. Członkowie Rady Inwestycyjnej na pierwszym posiedzeniu Rady wybiorą spośród siebie Przewodniczącego Rady Inwestycyjnej.
4. BGK oraz IZ są uprawnieni do wyznaczenia maksymalnie po dwóch Obserwatorów Rady Inwestycyjnej, którzy nie będą Członkami Rady Inwestycyjnej i mają prawo do uczestniczenia w posiedzeniach Rady Inwestycyjnej.
5. Rada Inwestycyjna wykonuje swoje obowiązki na podstawie regulaminu Rady Inwestycyjnej przygotowanego przez IZ oraz przyjmowanego przez Członków Rady Inwestycyjnej na pierwszym posiedzeniu Rady Inwestycyjnej.
6. Działalność Rady Inwestycyjnej finansowana jest w ramach Opłat za Zarządzanie. Członkowie Rady Inwestycyjnej uprawnieni są do otrzymywania wynagrodzenia z tytułu członkostwa w Radzie Inwestycyjnej.
7. Do kompetencji Rady Inwestycyjnej należeć będzie:
 - a) zatwierdzanie wszelkich zmian lub aktualizacji Strategii Inwestycyjnej;
 - b) zatwierdzanie kluczowych elementów Zasad Naboru Wniosków (zawierające najistotniejsze elementy Zasad Naboru Wniosków) i ich zmian;
 - c) ocena realizacji Strategii Inwestycyjnej i prawidłowości realizacji Projektu;
 - d) stałe monitorowanie realizacji Strategii Inwestycyjnej, w tym zatwierdzanie sprawozdań, o których mowa w §16 ust. 2 lit. a, d i e Umowy;
 - e) zatwierdzanie Rocznych Planów Działań;
 - f) wydawanie zaleceń dla BGK dotyczących realizacji Strategii Inwestycyjnej.
8. Wszelkie informacje przekazywane do Rady Inwestycyjnej będą uznane za skutecznie doręczone, jeśli zostaną przekazane w sposób określony w §24 Umowy.

§10

OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

1. BGK z tytułu realizacji Umowy uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia w formie Opłat za Zarządzanie, na które składa się:
 - a) wynagrodzenie za realizację Projektu;
 - b) wynagrodzenie za zaangażowanie Zasobów Zwróconych we wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców.

2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 lit. a), oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem realizacji Projektu, tj. z tempem ponoszenia Wydatków Kwalifikowalnych poprzez wypłaty wkładu Funduszu Szczegółowego, w części przypisanej do Wpłaconego Wkładu, na rzecz Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wynagrodzenie to będzie wynosiło [•] % wartości wypłaconego wkładu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Łączna wartość Opłat za Zarządzanie, o których mowa w ust. 2, zadeklarowanych we Wnioskach o Płatność jako Wydatki Kwalifikowalne na koniec realizacji Projektu nie może przekroczyć [•] % łącznej kwoty Wydatków Kwalifikowalnych przypisanych do Wpłaconego Wkładu wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom. Opłata za Zarządzanie jest obliczana zgodnie z art. 68 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego.
4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 lit. b), oparte jest na wynikach związanych z postępowaniem w angażowaniu Zasobów Zwróconych tj. z tempem wypłat Zasobów Zwróconych w części przypisanej do Wpłaconego Wkładu do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych. Wysokość wynagrodzenia zostanie uzgodniona przez Strony przed pierwszym zaangażowaniem Zasobów Zwróconych.
5. BGK ma prawo do pobierania wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Funduszu, przy czym Opłata za Zarządzanie, o której mowa w:
 - a) ust. 2 – pobierana jest z Rachunku Funduszu, o których mowa w §8 ust. 3 lit. a;
 - b) ust. 4 – pobierana jest z Rachunku Funduszu, o którym mowa w §8 ust. 3 lit. b.
6. Za zgodą IZ dopuszczalne jest pobieranie Opłat za Zarządzanie w inny sposób niż określony w ust. 5.
7. Wynagrodzenia, o których mowa w ust. 1, będą naliczane kwartalnie i pobierane przez BGK z dołu do 10 dnia każdego miesiąca, po zakończeniu kwartału, z zastrzeżeniem wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 lit a), naliczonego za IV kwartał 2029 r., które powinno być naliczone i pobrane do 31 grudnia 2029 r. z Rachunku Funduszu, o którym mowa w §8 ust. 3 lit. a.
8. W przypadku braku środków na rachunkach bankowych wykorzystywanych do obsługi Umowy do wypłaty wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 w terminach, o których mowa ust. 7, BGK jest uprawniony do pobrania należnej opłaty za zarządzanie w kolejnych miesiącach.
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 Szczegółowy.
10. W przypadku niezrealizowania wskaźników określonych w Harmonogramie, IZ ma prawo do obniżenia wynagrodzenia BGK, o którym mowa w ust. 1 lit a), na zasadach określonych poniżej. Nieosiągnięcie któregokolwiek z ww. wskaźników w stopniu przynajmniej 90% z przyczyn leżących po stronie BGK może skutkować obniżeniem o [•] % wynagrodzenia przysługującego BGK w kwartale następującym po kwartale, w którym dany wskaźnik miał być zrealizowany. IZ może odstąpić od obniżenia lub zmniejszyć wysokość tego obniżenia, jeśli BGK o to zawnioskuje i należycie uzasadni przyczyny nieosiągnięcia wskaźników Projektu, w szczególności wykaże działania, w tym działania zaradcze, podjęte w celu osiągnięcia wskaźników Projektu.

§11

ZASADY NABORU WNIOSKÓW

1. Proces identyfikacji przez BGK potencjalnych Inwestycji Końcowych, a także przyjmowanie, weryfikacja oraz ocena wniosków o udzielenie wsparcia w postaci Produktu Finansowego na rzecz Inwestycji Końcowych, jak również wybór Inwestycji Końcowych do wsparcia oraz podejmowanie decyzji o zawarciu Umów Inwestycyjnych i ich późniejsza obsługa odbywają się zgodnie z Umową, Odpowiednimi Regulacjami oraz Zasadami Naboru Wniosków.
2. BGK przygotowuje Zasady Naboru Wniosków dla Produktu Finansowego oraz przedstawi ich kluczowe elementy Radzie Inwestycyjnej do zatwierdzenia.
3. Nabór wniosków o udzielenie wsparcia na rzecz Inwestycji Końcowych nastąpi po jego publicznym ogłoszeniu przez BGK.
4. Zasady Naboru Wniosków powinny być zgodne z Odpowiednimi Regulacjami i Umową oraz powinny w szczególności:
 - a) zawierać zasady i procesy BGK dotyczące m.in. przyjmowania oraz oceny wniosków o udzielenie wsparcia w postaci Produktu Finansowego na rzecz Inwestycji Końcowych (w tym analizy i oceny ryzyka Inwestycji Końcowych), jak również wyboru Inwestycji Końcowych do wsparcia oraz podejmowania decyzji o zawarciu Umów Inwestycyjnych (w tym udział Komitetu Inwestycyjnego), a także ich późniejszej obsługi oraz dochodzenia przez BGK roszczeń od Ostatecznych Odbiorców, w tym windykacji należności;
 - b) być przejrzyste, otwarte, proporcjonalne i niedyskryminujące, a także powinny umożliwiać podjęcie uzasadnionej decyzji w oparciu o obiektywne kryteria oraz nie powinny prowadzić do konfliktu interesów;
 - c) zawierać informacje na temat poszczególnych etapów oceny wniosków, sposobu podejmowania decyzji o zawarciu Umów Inwestycyjnych, a także trybu ich zawierania;
 - d) być zgodne z Programem, zapisami Strategii Inwestycyjnej oraz uwzględniać realizację Harmonogramu;
 - e) zapewniać, że wsparcie na rzecz Inwestycji Końcowych z Instrumentu Finansowego będzie udzielane w sposób proporcjonalny i jak najmniej zakłócający konkurencję oraz zgodnie z zasadami Pomocy Publicznej;
 - f) wskazywać, że Ostateczni Odbiorcy będą wybierani z odpowiednim uwzględnieniem charakteru Instrumentu Finansowego, w tym Produktu Finansowego i ich potencjalnej trwałości ekonomicznej i finansowej wykonalności Inwestycji Końcowych Ostatecznych Odbiorców, które mają być finansowane;
 - g) wskazywać, że wsparciem z Instrumentu Finansowego obejmowane będą jedynie kwalifikowalne Inwestycje Końcowe, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz Umową.
5. Wsparcie na rzecz Ostatecznych Odbiorców w postaci Produktów Finansowych będzie udzielane przez BGK na zasadach i warunkach określonych w Zasadach Naboru Wniosku.
6. W terminie do 3 dni przed datą posiedzenia Komitetu Inwestycyjnego BGK przekaze członkom Komitetu Inwestycyjnego oraz obserwatorom wyznaczonym przez IZ materiały będące przedmiotem obrad Komitetu Inwestycyjnego wraz z agendą Komitetu. W uzasadnionych przypadkach powyższy termin może ulec skróceniu. BGK będzie przekazywał zawarte Umowy Inwestycyjne oraz zmiany do nich w terminie do 10 dni od daty ich zawarcia.

1. BGK zapewni, aby każda Umowa Inwestycyjna była zgodna z Odpowiednimi Regulacjami, Programem, Zasadami Naboru Wniosków, a także niniejszą Umową, w tym uwzględniała cele i założenia Strategii Inwestycyjnej oraz Harmonogramu.
2. Każda Umowa Inwestycyjna powinna zawierać co najmniej następujące elementy:
 - a) określenie warunków, na których przyznane zostało wsparcie w postaci Produktu Finansowego zgodnie z Zasadami Naboru Wniosków;
 - b) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z przyjętym harmonogramem, w tym zobowiązanie do osiągnięcia zadeklarowanych w Umowie Inwestycyjnej celów;
 - c) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z, Programem oraz Zasadami Naboru Wniosków, a także do zwrotu otrzymanego wsparcia;
 - d) wymogi dotyczące zapewnienia odpowiedniego współfinansowania Inwestycji Końcowej (wraz ze wskazaniem wysokości, źródła takiego finansowania oraz zasad jego wnoszenia), włączając współfinansowanie konieczne do osiągnięcia wymaganego poziomu Krajowego Współfinansowania (jeśli dotyczy);
 - e) wymogi dotyczące pozyskania dodatkowych inwestycji, jeśli dodatkowe inwestycje są wymagane zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, w tym w szczególności dotyczącymi Pomocy Publicznej;
 - f) wymogi dotyczące zapewnienia kwalifikowalności Inwestycji Końcowej objętej wsparciem z Instrumentu Finansowego zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami i Zasadami Naboru Wniosków;
 - g) wymogi dotyczące ustanowienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub inny podmiot odpowiednich zabezpieczeń wiarygodności z tytułu Umów Inwestycyjnych, wraz z prawem przeniesienia zabezpieczeń z BGK na IZ lub inny podmiot wskazany przez IZ, bez zgody Ostatecznego Odbiorcy lub podmiotu udzielającego zabezpieczenia, zgodnie z Umową;
 - h) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia oddzielnej ewidencji księgowej lub stosowania oddzielnego kodu księgowego dla wszelkich operacji i przepływów związanych z Umową Inwestycyjną;
 - i) określenie sankcji (w tym finansowych) wobec Ostatecznego Odbiorcy z tytułu niespełnienia warunków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
 - j) uprawnienie BGK do należytego, w drodze negocjacji lub kroków prawnych dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznym Odbiorcom, w tym odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z Inwestycją Końcową;
 - k) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących zapobiegania nakładaniu się finansowania;
 - l) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiednich działań w zakresie komunikacji i widoczności, zgodnie z przepisami, jeśli mają one zastosowanie;
 - m) zasady sprawozdawczości i zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do sprawozdawania do BGK w odniesieniu do realizacji Umowy Inwestycyjnej, włączając postępy w realizacji Inwestycji Końcowej, celem umożliwienia realizacji przez BGK Zadań Funduszu w zakresie monitoringu i sprawozdawczości;

- n) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy, że nie będzie wysuwał roszczeń o żadne kwoty wykraczające ponad te, które zostały zaangażowane na jego rzecz w ramach odpowiedniej Umowy Inwestycyjnej;
 - o) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania i udostępniania wszelkich informacji i danych dotyczących udzielonego wsparcia, niezbędnych w celu odpowiedniego monitorowania Inwestycji Końcowej, budowania baz danych, wykonywania analiz w zakresie Programu, realizacji odpowiednich polityk IZ oraz dokonywania oceny m.in. efektów oddziaływania Programu;
 - p) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentacji związanej z Inwestycją Końcową zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz zachowywania odpowiedniej ścieżki audytu;
 - q) zgodę Ostatecznego Odbiorcy na to, aby przedstawiciele IZ, Komisji, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, BGK 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;
 - r) postanowienia, że w przypadkach, gdy Umowa zostanie rozwiązana albo w przypadku podjęcia przez IZ decyzji o wycofaniu części lub całości Zasobów Funduszu z Funduszu Szczegółowego, pewne prawa i obowiązki BGK wynikające z Umów Inwestycyjnych mogą zostać przeniesione na IZ lub podmiot wyznaczony przez IZ;
 - s) informację, że finansowanie Inwestycji Końcowej pochodzi z Programu, zgodną z Odpowiednimi Regulacjami, w tym wskazanie źródeł finansowania Inwestycji Końcowej w podziale na środki EFRR oraz inne źródła.
3. Przyznając wsparcie w postaci Produktu Finansowego, BGK każdorazowo zażąda ustanowienia zabezpieczenia na swoją rzecz przez każdego Ostatecznego Odbiorcę lub inny podmiot ustanawiający zabezpieczenia za Ostatecznego Odbiorcę. Rodzaj zabezpieczenia wierzytelności powinien być dostosowany do charakteru Inwestycji Końcowej finansowanej za pomocą Produktu Finansowego oraz formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy, ze szczególnym uwzględnieniem m.in. takich rodzajów zabezpieczeń jak: hipoteka, zastaw, przeniesienie wierzytelności z umowy najmu lub podobnych umów, cesja lub inne, zgodnie z odpowiednimi przepisami oraz standardową praktyką rynkową, w tym stosowaną przez BGK. BGK w tym zakresie będzie działał zgodnie ze swoimi wewnętrznymi procedurami.
 4. W związku z ustanowieniem zabezpieczeń, o których mowa w ust. 3, BGK każdorazowo zapewni, że dana Umowa Inwestycyjna uprawnia BGK do działań związanych z weryfikacją, zmianą lub aktualizacją wartości zabezpieczenia zgodnie ze standardową praktyką rynkową, w tym stosowaną przez BGK.
 5. Źródła finansowania każdej Inwestycji Końcowej wspieranej z Pierwotnych Zasobów Funduszu muszą obejmować środki Wpłaconego Wkładu.
 6. Ponadto BGK zapewni, aby Umowy Inwestycyjne były zgodne z innymi mającymi zastosowanie wymogami, w tym wynikającymi z Odpowiednich Regulacji.

§13

ZASADY POKRYWANIA STRAT I SZKODOWOŚĆ

1. BGK zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych.
2. Wszelkie kwoty wyegzekwowane przez BGK na podstawie działań podejmowanych w ramach zobowiązania zawartego w ust. 1, a należne Funduszowi Szczegółowemu, zostaną przekazane odpowiednio na Rachunki Funduszu Szczegółowego albo we właściwych przypadkach IZ lub innemu podmiotowi wskazanemu przez IZ.
3. Wszelkie straty wynikające z udzielonych Produktów Finansowych ponoszone są proporcjonalnie (na zasadzie pari-passu) do udziału w Produkcie Finansowym Wpłaconego Wkładu i innych wkładów (w przypadku, gdy takie występują). Kwoty generowane w wyniku odzyskania długu z zabezpieczeń ustanowionych w związku z zawartymi Umowami Inwestycyjnymi przez Ostatecznych Odbiorców lub inne podmioty, podobnie muszą proporcjonalnie obniżyć straty ponoszone w ramach udziału w Produkcie Finansowym Wpłaconego Wkładu i innych wkładów.
4. Maksymalny dopuszczalny limit Szkodowości nie może przekroczyć [•] % łącznej kwoty Wpłaconego Wkładu i środków przypisanych do Wpłaconego Wkładu wypłaconych Ostatecznym Odbiorcom w ramach Produktu Finansowego. W przypadku przekroczenia powyższego limitu Szkodowości IZ może zobowiązać BGK do pokrycia różnicy powstałej pomiędzy wskazanym limitem a rzeczywistą Szkodowością ze środków własnych. W przypadku angażowania Zasobów Zwróconych przypisanych do Wpłaconego Wkładu wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom w ramach Produktu Finansowego Strony, za uzgodnieniem w formie pisemnej, określą maksymalny poziom Szkodowości.
5. Jeżeli BGK wykaże na podstawie ogólnokrajowej sytuacji gospodarczej, że średnia szkodowość instytucji finansowych udzielających wsparcia w drodze pożyczek lub kredytów na podobne przedsięwzięcia, jest niewspółmiernie wyższa niż zakładane [•] %, dopuszczalny limit Szkodowości może zostać podwyższony, jednak nie wcześniej niż po [•] miesiącach od daty zawarcia Umowy.

§14

ODPOWIEDZIALNOŚĆ I NIEPRAWIDŁOWOŚCI

1. Realizując Umowę, BGK będzie działał zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami oraz z dbałością o jakość zawodową, skutecznością, przejrzystością i starannością, których oczekuje się ze strony doświadczonego podmiotu zawodowo zajmującego się wdrażaniem instrumentów finansowych. BGK ponosi odpowiedzialność za skutki braku dochowania należytej staranności.
2. BGK będzie zobowiązany do zwrotu IZ wydatków, których dotyczą Nieprawidłowości lub wydatków niespełniających wymogów kwalifikowalności, bądź kwoty niewydatkowanej na realizację Projektu, wraz z odsetkami i wszelkimi innymi zyskami wygenerowanymi dzięki temu Wkładowi. BGK nie zwraca kwot, o których mowa w zdaniu pierwszym pod warunkiem, że w ramach danej Nieprawidłowości spełnione są warunki wynikające z art. 103 ust. 6 akapit drugi lit. a-c Rozporządzenia Ogólnego.
3. Odpowiedzialność finansowa IZ, zgodnie z art. 59 ust. 6 Rozporządzenia Ogólnego, nie może przekraczać kwoty Wpłaconego Wkładu.
4. W zakresie, w jakim BGK przy realizacji Umowy zachowa należytą staranność oraz realizuje Strategię Inwestycyjną, nie poniesie odpowiedzialności za wynik finansowy realizacji Umowy.

5. BGK w ramach realizacji Projektu będzie podejmował działania mające na celu przeciwdziałanie i wykrywanie Nieprawidłowości na poszczególnych poziomach jego wdrażania, a także przekazywał IZ wymagane informacje dotyczące Nieprawidłowości dla umożliwienia wypełnienia przez IZ obowiązków wynikających z art. 74 ust. 1 lit. d oraz art. 103 Rozporządzenia Ogólnego.
6. Strony przewidują możliwość ponownego wykorzystania w ramach Projektu Deklarowanego Wkładu anulowanego w wyniku Nieprawidłowości, na zasadach określonych w art. 103 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.
7. BGK w ramach realizacji Projektu, na poszczególnych poziomach jego wdrażania, będzie podejmował działania mające na celu przeciwdziałanie wystąpieniu wydatków niespełniających wymogów kwalifikowalności, a po wykryciu takich wydatków, będzie o nich raportował do IZ. BGK bez zbędnej zwłoki przekaże IZ wszelkie informacje dotyczące istotnych kwestii związanych z realizacją Umowy, w tym dotyczące Nieprawidłowości. Informacje takie będą obejmować opis dokładnych działań, włączając działania naprawcze, podejmowanych lub takich, które mają być podjęte przez BGK w zaistniałej sytuacji, wraz z harmonogramem ich wdrożenia.
8. Z zastrzeżeniem ust. 1, BGK ponosi wyłączną odpowiedzialność wobec osób trzecich za szkody powstałe w związku wykonywaniem Zadań Funduszu i realizacją Umowy przez BGK.
9. BGK odpowiada za zwrot Zasobów Funduszu przypisanych do Wpłaconego Wkładu do IZ zgodnie z postanowieniami Umowy, w tym w szczególności zgodnie z zapisami Strategii Inwestycyjnej.
10. Strony nie ponoszą odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy będące wynikiem działania Siły Wyższej. Strony zobowiązane są niezwłocznie poinformować drugą stronę o wystąpieniu Siły Wyższej, wskazując jaki wpływ ma lub miała ona na przebieg realizacji Projektu.
11. BGK zapewnia realizację Inwestycji Końcowych zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, Harmonogramem oraz Umowami Inwestycyjnymi.

§15

POMOC PUBLICZNA

1. BGK zapewnia zgodność z Odpowiednimi Regulacjami w obszarze Pomocy Publicznej w ramach realizacji Umowy i Umów Inwestycyjnych.
2. BGK przestrzega przepisów dotyczących Pomocy Publicznej podczas pozyskiwania współfinansowania, włączając pozyskiwanie wymaganego Krajowego Współfinansowania oraz dodatkowych inwestycji.
3. W przypadku udzielenia przez BGK pomocy publicznej, Umowa Inwestycyjna będzie obejmować zobowiązanie ze strony Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących Pomocy Publicznej zgodnie z zapisami niniejszego paragrafu oraz Umowy, jak również Odpowiednich Regulacji.
4. BGK jest zobowiązany do badania dopuszczalności udzielania Pomocy Publicznej na rzecz Ostatecznych Odbiorców, a także zapewniania zgodności z właściwymi przepisami dotyczącymi Pomocy Publicznej, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji.

MONITOROWANIE I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

1. BGK monitoruje oraz prowadzi sprawozdawczość z realizacji Umowy poprzez:
 - a) systematyczne monitorowanie i raportowanie stanu realizacji Umowy, w tym w ramach Sprawozdań z Postępu, gromadzenie danych i odpowiednich dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych,
 - b) pozyskiwanie i gromadzenie sprawozdań rzeczowych i finansowych oraz innych tego typu informacji i dokumentów składanych przez Ostatecznych Odbiorców;
 - c) składanie do IZ sprawozdań i informacji wskazanych w ust. 2,
 - d) pomiar wartości wskaźników Projektu wskazanych w Strategii Inwestycyjnej i Wniosku o Dofinansowanie,
 - e) niezwłoczne informowanie IZ o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy.
2. W ramach działań sprawozdawczych BGK przekazuje następujące sprawozdania i informacje:
 - a) Sprawozdanie z Postępu, które IZ weryfikuje w terminie 40 Dni Roboczych od dnia następującego po dniu jego otrzymania. W przypadku uwag IZ, BGK koryguje Sprawozdanie z Postępu w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania informacji o konieczności dokonania korekty (w takim przypadku termin 40-dniowy ulega przerwaniu i biegnie od nowa od dnia następującego po dniu złożenia przez BGK korekty Sprawozdania z Postępu). IZ nie przystępuje do weryfikacji Sprawozdania z Postępu za kolejny okres sprawozdawczy w przypadku, gdy Sprawozdanie z Postępu za poprzedni okres sprawozdawczy nie zostało zatwierdzone przez IZ;
 - b) wymagane dane celem ich przekazania do Komisji zgodnie z art. 42 ust. 2 lit. b oraz ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego, w zakresie Umowy, na 10 Dni Roboczych przed terminem wskazanym w art. 42 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego odpowiednio: 31 stycznia oraz 31 lipca każdego roku, w zakresie określonym dla instrumentów finansowych w załączniku nr VII do Rozporządzenia Ogólnego;
 - c) informację roczną według stanu na 31 grudnia danego roku, zawierającą dane, o których mowa w art. 37a Ustawy o zasadach prowadzenia polityki rozwoju z dnia 6 grudnia 2006 r. z w terminie do 28 lutego roku następującego po roku sprawozdawczym;
 - d) końcowe sprawozdanie z realizacji Projektu, przekazywane do IZ w ciągu 3 miesięcy od zakończenia Projektu, ale nie później niż do 31 marca 2030 roku;
 - e) końcowe sprawozdanie z realizacji Umowy, przekazywane do IZ w ciągu 3 miesięcy od zakończenia Umowy.
3. Strony ustalą wzory informacji i sprawozdań, o których mowa w ust. 2 oraz określą procedury dotyczące ich składania.
4. Wszelkie zmiany zakresu monitorowania i sprawozdawczości realizowanej na rzecz IZ, w tym wzory dokumentów, dokonywane będą w formie pisemnej, za uzgodnieniem Stron.
5. Niezależnie od obowiązków wynikających z treści ust.1 i 2 BGK jest zobowiązany do bieżącego uzupełniania danych w zakresie postępu rzeczowego i finansowego z wykorzystaniem rejestrów

zawartych w module instrumenty finansowe Systemu SL2021 – w trybie i zgodnie z zakresem określonym w Instrukcji CST2021;

6. BGK zobowiązuje się do przestrzegania obowiązków wynikających z Wytycznych dotyczących warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027.
7. BGK podejmie wszelkie działania mające na celu zapewnienie aktualnych danych i informacji, aby spełnić wymogi wynikające z niniejszego paragrafu.
8. BGK, w terminie do 15 listopada roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy, przedkłada IZ Roczny Plan Działań na dany rok celem zatwierdzenia przez Radę Inwestycyjną. W przypadku Roczno Planu Działań na rok 2025, BGK złoży Roczny Plan Działań na 2025 rok w terminie 50 dni od zawarcia Umowy.
9. W Rocznym Planie Działań BGK przedstawia planowany na dany rok przebieg realizacji Strategii Inwestycyjnej. Po zakończeniu roku kalendarzowego, BGK przedstawi IZ informację z realizacji Roczno Planu Działań w Sprawozdaniu z Postępu za IV kwartał danego roku.

§17

AUDYT I KONTROLA

1. BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowości realizacji Umowy, dokonywanym przez IZ bądź wskazanego przez nią audytora, Instytucję Audytową, Komisję Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz inne uprawnione podmioty.
2. Kontrola może być przeprowadzana w siedzibie BGK lub w miejscu realizacji Umowy, a także na podstawie oryginalnej dokumentacji lub kopii dokumentów potwierdzonych za zgodność z oryginałem, dotyczących realizacji Umowy.
3. BGK jest zobowiązany do zapewnienia podczas działań kontrolnych w szczególności:
 - a) wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, związane z realizacją Umowy oraz tworzenia kopii dokumentów potwierdzonych za zgodność z oryginałem, odpisów i wyciągów przez cały okres ich przechowywania,
 - b) obecności upoważnionych osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
4. 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.
5. BGK jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania IZ informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych lub innych dokumentów spełniających te funkcje w zakresie dotyczącym realizacji Umowy, powstałych w toku kontroli prowadzonych w BGK przez uprawnione do tego instytucje inne niż IZ.
6. BGK prowadzi działania kontrolne oraz odpowiada za wszelkie działania związane z kontrolą w odniesieniu do wszystkich umów zawartych na podstawie Umowy i w związku z nią, w szczególności Umów Inwestycyjnych, celem weryfikacji prawidłowości ich realizacji, potwierdzenia kwalifikowalności wydatków oraz zachowania obowiązkowych elementów ścieżki audytu, zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami. W szczególności BGK powinien zapewnić, że Ostateczni Odbiorcy działają zgodnie z przepisami, zasadami i procedurami UE oraz Odpowiednimi Regulacjami odnoszącymi się do Umów Inwestycyjnych.

7. Niezależnie od postanowień niniejszego paragrafu, na wniosek IZ bądź w przypadku zgłoszenia przez IZ lub inny podmiot do tego uprawniony podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości lub przypadku naruszenia Umowy Inwestycyjnej, BGK jest zobowiązany do podejmowania odpowiednich (w tym doraźnych) działań kontrolnych i innych czynności, zmierzających do zapewnienia prawidłowej realizacji tej Umowy Inwestycyjnej i zapewnienia kwalifikowalności wydatków.

§18

PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

1. BGK zapewnia przechowywanie wszystkich dokumentów związanych z Umową w formie papierowej lub elektronicznej przez okres co najmniej pięciu lat od daty wygaśnięcia albo rozwiązania Umowy.
2. Dokumenty dotyczące Pomocy Publicznej udzielonej w ramach realizacji Umowy przechowywane są przez BGK przez okres 10 lat od dnia udzielenia takiej pomocy.
3. IZ może przedłużyć terminy, o których mowa w ust. 1-2, w zakresie wynikającym z przepisów prawa, informując o tym BGK na piśmie przed upływem tego terminu.
4. BGK zapewni należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych, systemów informatycznych i dokumentów przechowywanych w związku z realizacją Umowy.
5. BGK poinformuje niezwłocznie IZ w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.
6. BGK zapewni, aby Umowy Inwestycyjne zawierały odpowiednie zobowiązania dotyczące przechowywania dokumentów.

§19

ZABEZPIECZENIE PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI UMOWY

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

§20

ROZWIĄZANIE UMOWY I POLITYKA WYJŚCIA

1. IZ może rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca, po przekazaniu drugiej Stronie pisemnego zawiadomienia.
2. BGK może rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca, po przekazaniu drugiej Stronie pisemnego zawiadomienia, pod warunkiem zaangażowania i wydatkowania całości Wpłaconego Wkładu i Krajowego Współfinansowania na Wydatki Kwalifikowalne oraz wszystkich odsetek i innych przychodów wygenerowanych od Wpłaconego Wkładu na wydatki spełniające wymogi kwalifikowalności.

3. Umowa może zostać rozwiązana przez Stronę bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia Umowy przez drugą Stronę. Strona, która nie dopuściła się rażącego naruszenia Umowy, zobowiązana jest przekazać drugiej Stronie pisemne zawiadomienie zawierające powód rozwiązania Umowy. W przypadku rozwiązania Umowy przez IZ, IZ ma prawo do niezwłocznego przejęcia odpowiednich zobowiązań BGK wobec Ostatecznych Odbiorców lub wyznaczenia podmiotu, który te zobowiązania przejmie.
4. O ile Strony nie postanowią inaczej, w przypadku rozwiązania Umowy, Zasoby Funduszu znajdujące się na Rachunkach Funduszu, o których mowa w §8 ust. 3 Umowy, przypisane do Wpłaconego Wkładu, pomniejszone o należne BGK Opłaty za Zarządzanie, których wypłata ma nastąpić do czasu przejęcia odpowiednich zobowiązań BGK wobec Ostatecznych Odbiorców przez IZ lub podmiot przez nią wyznaczony, zostaną zwrócone przez BGK do IZ lub podmiotu wyznaczonego przez IZ na rachunek bankowy wskazany przez IZ, w następujących terminach:
 - a) w przypadku, o którym mowa w ust. 1, ust. 2 – w terminie do 30 Dni Roboczych od dnia wypowiedzenia Umowy,
 - b) w przypadku, o którym mowa w ust. 3 – w terminie do 14 Dni Roboczych od dnia wypowiedzenia Umowy,
 - c) do dnia rozwiązania Umowy – pozostałe środki.
5. W przypadku podjęcia decyzji o wycofaniu części lub całości Zasobów Zwróconych z Funduszu Szczegółowego IZ poinformuje o tym BGK nie później niż 30 dni przed planowanym terminem wycofania, a Strony przystąpią niezwłocznie do ustalenia szczegółowych warunków wycofania oraz dalszej realizacji Umowy. Wycofanie Zasobów Zwróconych odbędzie się bez uszczerbku dla możliwości wykonania przez BGK zobowiązań z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych oraz uprawnień BGK z tytułu należnych Opłat za Zarządzanie.
6. W przypadku rozwiązania Umowy wynikającego z rażącego jej naruszenia przez którąkolwiek ze Stron, Strona, która dopuściła się jej rażącego naruszenia, ponosi wszystkie wydatki związane z jej rozwiązaniem.
7. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od przyczyn rozwiązania Umowy oraz daty wejścia w życie takiego rozwiązania, BGK będzie zobowiązany do złożenia Wniosku o Płatność (jeśli dotyczy) i sprawozdań, o których mowa w §16 ust. 2 lit. d lub e Umowy oraz innych informacji, jak również dokumentów odnoszących się do realizacji Umowy w terminie 3 miesięcy od dnia rozwiązania Umowy. Zakres i forma sprawozdań zostaną przedstawione BGK i uzgodnione przez Strony.
8. Odpowiedzialność finansowa za działania podejmowane w ramach Umowy oraz za działania podejmowane w związku z nią nie będzie ograniczona ani wyłączona w wyniku rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy.
9. Niezwłocznie po przekazaniu zawiadomienia o rozwiązaniu Umowy, Strony podejmą wszelkie niezbędne działania związane z zakończeniem współpracy, w tym z przeniesieniem praw i obowiązków BGK wynikających z Umów Inwestycyjnych na IZ lub podmiot przez nią wskazany. W tym samym terminie Strony zawrą porozumienie ustalające szczegółowe warunki postępowania w związku z zakończeniem realizacji Umowy.
10. BGK zostanie zwolniony z realizacji zobowiązań wynikających z Umowy od daty jej wygaśnięcia albo jej rozwiązania, z zastrzeżeniem tych zobowiązań, które ze względu na swój cel obowiązują także po wygaśnięciu albo rozwiązaniu Umowy, chyba, że Strony w porozumieniu, o którym mowa w ust. 9, postanowią inaczej.

11. W przypadku, gdy dojdzie do działania Siły Wyższej, wówczas Strona objęta taką Siłą Wyższą poinformuje o tym bezzwłocznie drugą Stronę na piśmie, podając informacje o charakterze zdarzenia, prawdopodobnym czasie trwania i przewidywanych efektach. Po otrzymaniu powiadomienia, Strony winny bezzwłocznie przystąpić do konsultacji i dołożyć wszelkich starań w celu zminimalizowania wszelkich szkód związanych z wystąpieniem Siły Wyższej, przez co rozumie się, że żadna ze Stron nie zostanie uznana za winną naruszenia swoich zobowiązań w ramach Umowy, jeśli ich wypełnienie uniemożliwia Siła Wyższa. Jeśli Strony, działając w dobrej wierze, stwierdzą że dalsze realizowanie Umowy jest niemożliwe lub niezwykle uciążliwe z powodu wystąpienia Siły Wyższej, Umowa zostanie rozwiązana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.

§21

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 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 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:
 - a) BGK udostępnił na stronie internetowej: <https://www.bgk.pl/informacje-prawne/rodo/>,
 - b) IZ podała w Załączniku D.

§22

INFORMACJA I PROMOCJA

1. Beneficjent jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych i promocyjnych, w tym informowania społeczeństwa o finansowaniu Projektu przez UE, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym (w szczególności z załącznikiem IX do Rozporządzenia Ogólnego) oraz z Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji, dostępnym na stronie internetowej Programu.
2. Od dnia rozpoczęcia realizacji Projektu i w okresie jego realizacji, o którym mowa w §4 ust. 2, Beneficjent jest zobowiązany do:

- 1) umieszczania w widoczny sposób znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej (w przypadku wersji pełnokolorowej), znaku UE i herbu Województwa Wielkopolskiego:
 - a) podczas wszystkich prowadzonych działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących Projektu,
 - b) na wszystkich dokumentach i materiałach (m.in. produktach drukowanych lub cyfrowych) podawanych do wiadomości publicznej,
 - c) na wszystkich dokumentach i materiałach dla osób i podmiotów uczestniczących w Projekcie,
 - 2) umieszczenia w widocznym miejscu realizacji Projektu przynajmniej jednej tablicy/jednego trwałego plakatu o minimalnym formacie A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, podkreślającego fakt otrzymania finansowania z UE. Plakat/tablica musi być umieszczona niezwłocznie po rozpoczęciu realizacji Projektu.
 - 3) umieszczenia krótkiego opisu Projektu na stronie internetowej Beneficjenta i na jego stronach mediów społecznościowych, jeśli je posiada. Opis projektu musi zawierać:
 - a) tytuł Projektu lub jego skróconą nazwę,
 - b) podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego z UE przez zamieszczenie znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej, znaku UE i herbu Województwa Wielkopolskiego,
 - c) zadania, działania, które będą realizowane w ramach Projektu (opis, co zostanie zrobione itp.),
 - d) grupy docelowe (do kogo skierowany jest Projekt, kto z niego skorzysta itp.),
 - e) cel lub cele Projektu,
 - f) efekty, rezultaty Projektu (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów),
 - g) wartość Projektu (łącznie koszt Projektu),
 - h) wysokość wkładu Funduszy Europejskich,
 - 4) jeżeli Projekt ma znaczenie strategiczne¹ lub jego łączny koszt przekracza 10 mln EUR², zorganizowania wydarzenia lub działania informacyjno-promocyjnego (np. konferencji prasowej, wydarzenia promującego Projekt, prezentacji Projektu na targach branżowych) w ważnym momencie realizacji Projektu, np. na rozpoczęcie/zakończenie realizacji Projektu lub jego ważnego etapu itp.

Do udziału w wydarzeniu informacyjno-promocyjnym należy zaprosić z co najmniej 4-tygodniowym wyprzedzeniem przedstawicieli Komisji i IZ za pośrednictwem poczty elektronicznej: regio-poland@ec.europa.eu oraz promocja.few@wielkopolskie.pl.
 - 5) dokumentowania działań informacyjnych i promocyjnych prowadzonych w ramach Projektu.
3. Beneficjent realizujący Projekt o całkowitym koszcie przekraczającym 5 mln EUR³ informuje IZ o:

¹ Projekt, który wnosi znaczący wkład w osiągnięcie celów programu i który podlega szczególnym środkom dotyczącym monitorowania i komunikacji.

² Patrz przypis 2.

³ Patrz przypis 2.

- 1) planowanych wydarzeniach informacyjno-promocyjnych związanych z Projektem,
 - 2) innych planowanych wydarzeniach i istotnych okolicznościach związanych z realizacją Projektu (wydarzenia otwierające/kończące realizację Projektu lub związane z rozpoczęciem/realizacją/zakończeniem ważnego etapu Projektu), które mogą mieć znaczenie dla opinii publicznej i mogą służyć budowaniu marki Funduszy Europejskich.
4. Beneficjent przekazuje informacje o planowanych wydarzeniach, o których mowa w ust. 3, na co najmniej 14 dni przed wydarzeniem za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres IZ: promocja.few@wielkopolskie.pl. Informacja powinna wskazywać dane kontaktowe osób ze strony Beneficjenta zaangażowanych w wydarzenie.
 5. Każdorazowo na prośbę IZ, Beneficjent jest zobowiązany do zorganizowania wspólnego wydarzenia informacyjno-promocyjnego dla mediów (np. briefingu prasowego, konferencji prasowej) z przedstawicielami IZ.
 6. W przypadku niewywiązania się Beneficjenta z obowiązków wynikających z art. 47 lub art. 50 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Ogólnego, IZ wzywa Beneficjenta do podjęcia działań zaradczych w terminie i na warunkach określonych w wezwaniu. W przypadku niewykonania przez Beneficjenta działań zaradczych, o których mowa w wezwaniu (lub braku możliwości ich wykonania), IZ pomniejsza kwotę dofinansowania, o której mowa w §6 ust. 1, o wartość nie większą niż 3% kwoty dofinansowania, zgodnie z Załącznikiem E. W takim przypadku IZ, w drodze jednostronnego oświadczenia woli, które jest wiążące dla Beneficjenta, dokona zmiany kwoty dofinansowania, o której mowa w §6 ust. 1, o czym poinformuje Beneficjenta w formie pisemnej i elektronicznej. Jeżeli w wyniku pomniejszenia dofinansowania okaże się, że Beneficjent otrzymał środki w kwocie wyższej niż wysokość dofinansowania, o której mowa w zdaniu poprzednim, różnica podlega zwrotowi bez odsetek w terminie i na zasadach określonych przez IZ. Po bezskutecznym upływie terminu do zwrotu następuje on w trybie i na zasadach określonych w art. 207 Ustawy o finansach publicznych.
 7. W przypadku stworzenia przez osobę trzecią utworów, w rozumieniu art. 1 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o Prawach autorskich i prawach pokrewnych (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 24), związanych z komunikacją i widocznością (np. zdjęcia, filmy, broszury, ulotki, prezentacje multimedialne na temat Projektu), powstałych w ramach Projektu Beneficjent zobowiązuje się do uzyskania od tej osoby majątkowych praw autorskich do tych utworów.
 8. Każdorazowo, na wniosek Instytucji Koordynującej Umowę Partnerstwa, IZ, unijnych instytucji, organów i jednostek organizacyjnych, Beneficjent zobowiązuje się do udostępnienia tym podmiotom utworów związanych komunikacją i widocznością (np. zdjęcia, filmy, broszury, ulotki, prezentacje multimedialne na temat Projektu) powstałych w ramach Projektu. Zdjęcia wraz z licencjami Beneficjent może przekazywać za pośrednictwem LSI 2021+. Na wniosek Instytucji Koordynującej Umowę Partnerstwa, IZ, unijnych instytucji, organów, jednostek organizacyjnych Beneficjent zobowiązuje się do udzielenia tym podmiotom nieodpłatnej i niewyłącznej licencji do korzystania z utworów związanych z komunikacją i widocznością (np. zdjęcia, filmy, broszury, ulotki, prezentacje multimedialne na temat Projektu) powstałych w ramach Projektu w następujący sposób:
 - 1) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz na terytorium innych państw członkowskich UE,
 - 2) na okres 10 lat,
 - 3) bez ograniczeń co do liczby egzemplarzy i nośników, w zakresie następujących pól eksploatacji:

- a) utrwalanie – w szczególności drukiem, zapisem w pamięci komputera i na nośnikach elektronicznych, oraz zwielokrotnianie, powielanie i kopiowanie tak powstałych egzemplarzy dowolną techniką,
 - b) rozpowszechnianie oraz publikowanie w dowolny sposób (w tym poprzez: wyświetlanie lub publiczne odtwarzanie lub wprowadzanie do pamięci komputera i sieci multimedialnych, w tym Internetu) – w całości lub w części, jak również w połączeniu z innymi utworami,
 - c) publiczna dystrybucja utworów lub ich kopii we wszelkich formach (np. książka, broszura, CD, Internet),
 - d) udostępnianie, w tym unijnym instytucjom, organom lub jednostkom organizacyjnym UE, Instytucji Koordynującej Umowę Partnerstwa, IZ oraz ich pracownikom oraz publiczne udostępnianie przy wykorzystaniu wszelkich środków komunikacji (np. Internet),
 - e) przechowywanie i archiwizowanie w postaci papierowej albo elektronicznej,
- 4) z prawem do udzielania osobom trzecim sublicencji na warunkach i polach eksploatacji, o których mowa w niniejszym ustępie.
9. Znaki graficzne oraz obowiązkowe wzory tablic, plakatów i naklejek są określone w Księdze Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027 i Podręczniku wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji i są dostępne na stronie internetowej Programu.
10. Zmiana adresów poczty elektronicznej, wskazanych w ust. 2 pkt. 4 i ust. 4 i adresu strony internetowej Programu nie wymaga aneksowania Umowy. IZ poinformuje Beneficjenta o tym fakcie w formie pisemnej lub elektronicznej, wraz ze wskazaniem daty, od której obowiązuje zmieniony adres. Zmiana jest skuteczna z chwilą doręczenia informacji Beneficjentowi.
11. Beneficjent przyjmuje do wiadomości, że objęcie finansowaniem oznacza umieszczenie danych Beneficjenta w publikowanym przez IZ wykazie projektów, zgodnie z art. 49 ust. 3 i ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.
12. Pytania lub wątpliwości w zakresie spełniania obowiązków wynikających z niniejszego paragrafu należy kierować na adres IZ: promocja.few@wielkopolskie.pl.

§23

WŁAŚCIWE PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW

1. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają właściwe przepisy prawa unijnego oraz prawa polskiego, w szczególności Kodeksu cywilnego.
2. Wszelkie wątpliwości powstałe w trakcie realizacji Umowy oraz związane z interpretacją Umowy są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.
3. Jeżeli Strony Umowy nie osiągną porozumienia poprzez konsultacje, spory będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby IZ.

§24

POWIADOMIENIA

1. 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 ważnego podpisu kwalifikowanego.
2. Korespondencja związana z Umową przekazywana będzie na adresy wskazane poniżej:
 - a) dla IZ:
Urząd Marszałkowski Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu
al. Niepodległości 34
61-714 Poznań
E-mail: dwp.sekretariat@umww.pl
 - b) dla BGK:
Bank Gospodarstwa Krajowego
Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa
E-mail: sekretariatDPE@bgk.pl
3. W przypadku zmiany danych, o których mowa w ust. 2, Strona dokonująca zmiany zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Strony w sposób określony w ust. 1. Korespondencja przekazywana na podany adres, do czasu ewentualnej jego zmiany, będzie uważana za skutecznie doręczoną.

§25

ZASADY WYKORZYSTYWANIA SL2021

1. Beneficjent zobowiązuje się do wykorzystywania Systemu SL2021 w procesie realizacji i rozliczania Projektu oraz komunikowania się z IZ, zgodnie z instrukcją opublikowaną na stronie internetowej Programu. Wykorzystanie Systemu SL2021 obejmuje co najmniej przesyłanie:
 - a) Wniosków o Płatność;
 - b) dokumentów potwierdzających kwalifikowalność wydatków ponoszonych w ramach Projektu;
 - c) Harmonogramów Płatności;
 - d) innych dokumentów związanych z realizacją Projektu (w tym korespondencji dotyczącej zmian w Projekcie).IZ dopuszcza następujące formaty dokumentów przekazywanych za pośrednictwem Systemu SL2021: xml, pdf, jpg, jpeg, png, xls,xlsx, doc, docx.
Przekazanie dokumentów drogą elektroniczną nie zwalnia Beneficjenta z obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów i ich udostępniania podczas kontroli w miejscu realizacji Projektu lub w siedzibie podmiotu kontrolowanego lub na wezwanie IZ.
2. Beneficjent i IZ uznają za prawnie wiążące przyjęte w Umowie rozwiązania stosowane w zakresie komunikacji i wymiany danych w Systemie SL2021, bez możliwości kwestionowania skutków ich stosowania. Korespondencja kierowana przez IZ do Beneficjenta przekazywana za pośrednictwem

Systemu SL2021, jak i wszelka korespondencja Beneficjenta do IZ przekazywana za pośrednictwem Systemu SL2021 jest uważana za skutecznie doręczoną drugiej stronie w momencie jej zamieszczenia w Systemie SL2021, zgodnie z zasadami działania tego systemu teleinformatycznego. Tym samym, niezależnie od tego kiedy Strona Umowy odczytała korespondencję kierowaną do niej za pośrednictwem Systemu SL2021, korespondencja ta uważana jest za skutecznie doręczoną w momencie zamieszczenia jej w Systemie SL2021. O skuteczności doręczenia korespondencji Stronie Umowy decyduje sam fakt wprowadzenia jej do Systemu SL2021 przez osoby uprawnione do wykonywania czynności w Systemie SL2021 i wysłanie jej za pośrednictwem Systemu SL2021 drugiej Stronie Umowy. Korespondencja między Stronami Umowy realizowana za pośrednictwem Systemu SL2021 nie wymaga szczególnej formy (szczególnego podpisu), z tym zastrzeżeniem, że każda zmiana Umowy oraz oświadczenie Strony Umowy o jej rozwiązaniu, odstąpieniu lub wypowiedzeniu wymaga podpisu kwalifikowanego osoby uprawnionej do reprezentowania Strony Umowy.

3. Beneficjent wyznacza osoby uprawnione do zarządzania dostępem do Systemu SL2021 oraz do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektu w Systemie SL2021. Zgłoszenie wyżej wymienionych osób jest dokonywane na podstawie wniosku o dodanie osoby uprawnionej zarządzającej po stronie Beneficjenta, udostępnionego przez IZ na stronie internetowej Programu.
4. Beneficjent i IZ uznają, że wszelkie działania osób uprawnionych przez Beneficjenta w Systemie SL2021 są traktowane w sensie prawnym jako działania Beneficjenta, za które ponosi on odpowiedzialność jak za działania własne.
5. Beneficjent zapewnia, że wszystkie osoby, uprawnione przez niego do wykonywania czynności w Systemie SL2021 przestrzegają Regulaminu bezpiecznego użytkowania CST2021.
6. Beneficjent zapewnia, że osoby uprawnione przez niego do podpisywania Wniosków o Płatność wykorzystują kwalifikowany podpis elektroniczny lub certyfikat niekwalifikowany generowany przez System SL2021 (jako kod autoryzacyjny przesyłany na adres e-mail danej osoby uprawnionej).
7. Beneficjent zobowiązuje się do każdorazowego informowania IZ o nieautoryzowanym dostępie do Systemu SL2021.
8. W przypadku niedostępności Systemu SL2021 Beneficjent zgłasza IZ zaistniały problem na adres e-mail: cst2021@wielkopolskie.pl. W przypadku niedostępności Systemu SL2021 skutkującej brakiem możliwości przesłania wniosku o płatność, Beneficjent składa go niezwłocznie po przywróceniu dostępności Systemu SL2021. Opis sposobu postępowania w przypadku niedostępności Systemu SL2021 lub wystąpienia błędów w trakcie pracy w systemie znajduje się na stronie internetowej Programu.
9. Przedmiotem komunikacji wyłącznie przy wykorzystaniu Systemu SL2021 nie może być dochodzenie zwrotu środków od Beneficjenta, w tym prowadzenie postępowania administracyjnego w celu wydania decyzji o zwrocie środków.

§26

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa wchodzi w życie z chwilą opatrzenia jej przez ostatniego z podpisujących kwalifikowanym podpisem elektronicznym (stosownie do wskazania znacznika czasu ujawnionego w szczegółach dokumentu zawartego w formie elektronicznej).

2. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Zmiana Załącznika B nie wymaga aneksu do Umowy, lecz wymaga pisemnych zgód Stron.
4. Zmiana danych do kontaktu nie wymaga formy aneksu, lecz wymaga pisemnego powiadomienia drugiej Strony.
5. 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.

WOJEWÓDZTWO WIELKOPOLSKIE

.....

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

.....

.....

LISTA ZAŁĄCZNIKÓW

- A. Strategia Inwestycyjna
- B. Harmonogram
- C. Wniosek o Dofinansowanie
- D. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych
- E. Wykaz pomniejszenia wartości dofinansowania Projektu w zakresie obowiązków komunikacyjnych beneficjentów FE
- F. Pełnomocnictwa



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

STRATEGIA INWESTYCYJNA Z BIZNESPLANEM

**WDRAŻANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH DLA DZIAŁANIA FEWP.02.02
Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych -
Instrumenty finansowe w PROGRAMIE FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA
WIELKOPOLSKI 2021 - 2027**

Warszawa, marzec 2025 roku

Spis treści

Wstęp	6
1. Biznesplan.....	8
1.1 Informacje o Projekcie.....	8
1.2 Informacje o Beneficjencie	9
1.3 Ostateczni Odbiorcy	11
1.4.1 Sytuacja gospodarcza	11
1.4 Efekt dźwigni	12
1.5 Harmonogram	12
1.6 Zarządzanie Projektem	12
1.6.1 Zespół i podział zadań.....	12
1.6.2 Doświadczenie BGK.....	15
1.6.3 Zarządzanie ryzykiem	16
1.6.4 Monitoring i sprawozdawczość.....	18
1.6.5 Monitorowanie przebiegu realizacji	18
1.6.6 Księgowość	19
1.6.7 Informacja i promocja	20
2 Strategia inwestycyjna.....	21
2.1 Kierunki interwencji	21
2.2 Montaż finansowy, zarządzanie środkami.....	21
2.3 Szczegółowy opis Produktu finansowego	21
2.4 Model wdrażania Funduszu Szczegółowego	25
2.5 Wynagrodzenie w ramach Projektu.....	26
2.6 Rezultaty wdrażania Funduszu Szczegółowego	27
2.7 Ponowne wykorzystanie środków	29
2.8 Polityka Wyjścia	29
2.9 Założenia dotyczące aktualizacji lub zmiany Strategii Inwestycyjnej.....	30

Słownik skrótów i pojęć:

BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego;

CS – Cel szczegółowy;

CP – Cel polityki;

Deklarowany Wkład – kwota Projektu, która stanowi środki zadeklarowane do przekazania do Funduszu Szczegółowego przez IZ w ramach Priorytetu 2 Fundusze Europejskie Dla Zielonej Wielkopolski, Działania 2.2 - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji gazów cieplarnianych – Instrumenty finansowe FEW 2021+;

EFRR – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego;

Fundusz Szczegółowy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez BGK na potrzeby realizacji Projektu;

Instrument Finansowy, IF – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;

Inwestycja Końcowa – oznacza przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;

Institucja Zarządzająca, IZ - oznacza Zarząd Województwa Wielkopolskiego, który jest odpowiedzialny za przygotowanie i realizację programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, działający w imieniu i na rzecz Województwa Wielkopolskiego pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej;

Komitet Inwestycyjny, KI - powołany przez BGK organ wewnętrzny, działający w oparciu o regulamin opracowany przez BGK, do zadań którego należy m.in. podejmowanie decyzji o przyznaniu wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego;

Krajowe współfinansowanie – jakiegokolwiek krajowe publiczne lub prywatne współfinansowanie, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego;

Ocena ex-ante – „Analiza potrzeb w zakresie inwestycji i form wsparcia dla WRPO 2021+, w tym w zakresie możliwości wykorzystania instrumentów finansowych” wraz z „Aktualizacją oceny ex ante dla instrumentów finansowych” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027;

Odpowiednie Regulacje – wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne oraz wszelkie dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, inne polskie

ministerstwa oraz Instytucję Zarządzającą, mające zastosowanie do realizacji Umowy i beneficjenta;

Okres Kwalifikowalności – okres, w którym mogą być ponoszone Wydatki Kwalifikowalne w ramach Projektu, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym;

Opłaty za zarządzanie – opłaty należne BGK w związku z realizacją Umowy;

Ostateczny Odbiorca (OO)– podmiot otrzymujący wsparcie za pośrednictwem Produktu Finansowego na podstawie Umowy Inwestycyjnej na realizację Inwestycji Końcowej;

Podmiot wdrażający Fundusz Szczegółowy– Bank Gospodarstwa Krajowego;

Produkt Finansowy – środek wsparcia finansowego mogący przybrać formę pożyczki lub pożyczki z dotacją/możliwością umorzenia spłaty części kapitału w ramach Funduszu Szczegółowego, zgodny z parametrami określonymi w Strategii Inwestycyjnej z Biznesplanem, oferowany przez BGK na rzecz Ostatecznych Odbiorców na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej;

Program, FEW 2021+ – program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021 – 2027;

Projekt – przedsięwzięcie zatytułowane „Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe” zgłoszone przez BGK we wniosku o dofinansowanie, stanowiące operację w rozumieniu art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego;

Rachunki Funduszy – łączne określenie rachunków, które BGK otwiera na potrzeby realizacji Umowy;

Rozporządzenie Ogólne – Rozporządzenie 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 (Dz. Urz. UE L 231/159 z dnia 30 czerwca 2021 r.);

Strategia/Strategia Inwestycyjna – Strategia Inwestycyjna z Biznesplanem wdrażania Instrumentów Finansowych dla FEWP.02.02 Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe w PROGRAMIE FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA WIELKOPOLSKI 2021 – 2027;

SZOP – Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027;

Umowa Inwestycyjna – umowa zawarta pomiędzy BGK a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego;

Umowa o finansowaniu, Umowa – umowa, o której mowa w art. 2 pkt 32 lit. a) ustawy wdrożeniowej - umowa zawarta między właściwą instytucją a wnioskodawcą, którego projekt został wybrany do dofinansowania, zawierająca co najmniej elementy, o których mowa w art. 206 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, spełniająca warunki, o których mowa w art. 59 ust. 5 lit. b) Rozporządzenia ogólnego, określająca zasady i warunki wkładów z programu do Funduszu Szczegółowego zawierana między należycie umocowanymi przedstawicielami Instytucji Zarządzającej (IZ) i BGK;

Ustawa wdrożeniowa – Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027;

Wkład z Programu – wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia Ogólnego, wnoszony w ramach Projektu;

Wpłacony Wkład – łączna kwota Deklarowanego Wkładu, którą Instytucja Zarządzająca wpłaciła na Rachunek Funduszu, wskazany w Umowie;

Wniosek o Płatność – właściwy wniosek o płatność w rozumieniu art. 29 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej;

Wydatki Kwalifikowalne – wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia Ogólnego, ponoszone w ramach Projektu zgodnie z Umową;

Zasoby Funduszu – znajdujące się w Funduszu Szczegółowym środki składające się z Pierwotnych Zasobów Funduszu, Zasobów Zwróconych i innych zasobów, takich jak odsetki i inne zyski przypisywane do tych zasobów;

Zasoby Zwrócone – środki zwrócone do Funduszu Szczegółowego po ich wykorzystaniu przez Ostatecznych Odbiorców, przypisane do Wpłaconego Wkładu, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wygenerowane wpływy, w tym odsetki, opłaty gwarancyjne lub poręczeniowe, dywidendy, zyski kapitałowe.

Wstęp

W niniejszym dokumencie zostały przedstawione biznesplan i Strategia inwestycyjna Projektu realizowanego w ramach Działania FEWP.02.02 *Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych - Instrumenty finansowe* w Programie Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027. Dokument został podzielony na dwie części. W pierwszej części stanowiącej biznesplan zostały przedstawione informacje na temat Projektu, Beneficjenta, otoczenia zewnętrznego projektu, efektu dźwigni. Druga część dokumentu to Strategia inwestycyjna określająca podstawowe parametry, obszary i elementy odnoszące się do realizacji Projektu, między innymi: założenia produktowe, system dystrybucji, źródła finansowania, a także wskaźniki właściwe do osiągnięcia w ramach wdrażania Strategii i realizacji Projektu. Jako elementy biznesplanu należy traktować również przedstawione w Strategii inwestycyjnej informacje odnoszące się do sposobu realizacji Projektu i podejmowanych działań w celu osiągnięcia oczekiwanych rezultatów Projektu i celów Działania. Strategia oraz biznesplan są wśród wymienionych w załączniku X do Rozporządzenia Ogólnego elementów Umowy o finansowaniu, która zgodnie z art. 59 ust. 5 tego rozporządzenia zostanie zawarta między IZ a BGK po zakończeniu procedury naboru i oceny, jako część zawartej Umowy o finansowaniu. Zarówno BGK, jak i Województwo Wielkopolskie opracowywało ten dokument, równoległe do uzgadnianej Umowy o finansowaniu.

Niniejszy dokument został przygotowany przez Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie:

- Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 stanowiącej Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 8052/2024 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 7 marca 2024 roku,
- Analizy potrzeb w zakresie inwestycji i form wsparcia dla WRPO 2021+, w tym w zakresie możliwości wykorzystania instrumentów finansowych wraz z „Aktualizacją oceny ex ante dla instrumentów finansowych” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027,
- Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego do 2030 roku,
- Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020 (z perspektywą do 2030 r.);
- Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030 (RIS 2030) – Cel Operacyjny C1.1. Rozwój gospodarki zeroemisyjnej ze szczególnym uwzględnieniem wodoru.

Dokumenty te sporządzono na podstawie regulacji zawartych m.in. w Rozporządzeniu Ogólnym (w szczególności z art. 58 ust. 3), a także ustawą o samorządzie województwa. Wskazane w ocenie ex-ante wnioski (w tym również jej aktualizacji),

rekomendacje i propozycje produktów finansowych, jak również sposobów ich wdrażania, wykorzystano do opracowania Strategii Inwestycyjnej.

Tworząc niniejszy dokument uwzględniono odpowiednie akty normatywne, jak i dokumenty programowe obowiązujące na poziomie Unii Europejskiej, w Polsce oraz na poziomie regionalnym.

1. Biznesplan

1.1 Informacje o Projekcie

Komisja Europejska 5 grudnia 2022 roku, oficjalnie zatwierdziła program regionalny Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027.

Program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 jest dokumentem, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym 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.

Na Instrumenty Finansowe (w tym także, łączone z dotacją) planuje się przeznaczyć łącznie 123 400 000 EUR pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Część środków, w wysokości 30 mln EUR zostanie przeznaczona na wspieranie przedsiębiorstw, w tym z sektora MŚP, small mid-cap oraz mid-cap, w ramach Priorytetu 1, Celu Szczegółowego 1.3 Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne.

Kolejna część z całkowitej alokacji FEW 2021+ ze środków EFRR przeznaczonej na Instrumenty Finansowe, w kwocie 93,4 mln EUR będzie skierowana na realizację pięciu Celów Szczegółowych w ramach Priorytetu 2, tj. 2.1 – Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych (9 mln EUR), CS 2.2 – Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju (50 mln EUR) i CS 2.6 – Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej (30 mln EUR), a także Cele szczegółowe CS 5.1 i 5.2. w ramach Priorytetu 7. w zakresie Wspierania zintegrowanego i sprzyjającego włączeniu społecznemu rozwoju społecznego, gospodarczego i środowiskowego na poziomie lokalnym, kultury, dziedzictwa naturalnego, zrównoważonej turystyki i bezpieczeństwa na obszarach innych niż miejskie bądź na obszarach miejskich w łącznej kwocie 4,4 mln euro.

Całkowita kwota ze środków EFRR przeznaczona na wsparcie projektu z Działania 2.2. w ramach naboru wynosi **37 177 200,00 PLN** (słownie: trzydzieści siedem milionów sto siedemdziesiąt siedem tysięcy dwieście złotych). Kwota ta może ulec zmianie na dzień podpisania Umowy.

Zarząd Województwa Wielkopolskiego jest odpowiedzialny za przygotowanie i realizację programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 i działa w imieniu i na rzecz Województwa Wielkopolskiego jako Instytucja Zarządzająca FEW 2021+.

Zapisy FEW 2021+ pozwalają także na skorzystanie z opcji przewidzianej w art. 58 ust. 5 rozporządzenia ogólnego 2021-2027: łączenie IF z dotacjami w ramach jednej operacji.

W Strategii inwestycyjnej instrumenty finansowe w ramach Priorytetu 2 – Działania 2.2, będą wpisywać się w zakres interwencji 042 - Renowacja istniejących budynków mieszkalnych pod kątem efektywności energetycznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej.

Przedmiotem Projektu, który będzie realizowany w ramach Działania 2.2 jest utworzenie przez BGK Funduszu Szczegółowego oraz zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, w tym udzielanie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie pożyczek z możliwością częściowego umorzenia spłaty kapitału – produkt finansowy - Pożyczka na wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych. Umorzenia mają na celu zwiększenie atrakcyjności oferowanego produktu i zachęcenie poszczególnych podmiotów do realizacji inwestycji wpisujących się w cele Działania. Ma to szczególne znaczenie w przypadku projektów z obszaru poprawy efektywności energetycznej, które same w sobie nie pozwalają inwestorom na osiągnięcie dodatkowych przychodów, a oszczędności wykorzystywanej energii mogą nie być wystarczającą zachętą do realizacji inwestycji. W obszarze tego typu projektów, w celu zwiększenia zainteresowania realizacją inwestycji i przyspieszenia transformacji energetycznej, konieczne jest zaoferowanie inwestorom zachęt w takiej formie i na takim poziomie, aby podejmowali pozytywne decyzje inwestycyjne i realizowali projekty wpisujące się w cele instrumentu. Dodatkowo umorzenia mają znaczenie w sytuacji oferowanych na rynku podobnych produktach. Występuje w nich szereg preferencji, w tym umorzeń, zatem wprowadzenie ich może być kluczowe dla powodzenia wdrażania instrumentów finansowych. Dopuszcza się doprecyzowanie poziomu preferencji i ich adresatów (Ostatecznych Odbiorców) w trakcie opracowywania naboru wniosków, co jest zgodne z Oceną ex-ante.

1.2 Informacje o Beneficjencie

Zgodnie z art. 44 ust. 2 pkt 3 ustawy wdrożeniowej, projekty realizowane w formie instrumentu finansowego mogą być wybrane w sposób niekonkurencyjny. Jednocześnie warunkiem dokonania wyboru do dofinansowania wyżej wskazanego projektu jest jednoznaczne zidentyfikowanie Wnioskodawcy, który będzie wdrażał instrument finansowy.

Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) jest uprawniony do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych tj. art. 59 ust. 3 lit. c) 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.

BGK spełnia również opisane poniżej przesłanki wskazane w Ustawie z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079), zwanej dalej ustawą wdrożeniową. Zgodnie z art. 44 ust. 2 pkt 3 ustawy wdrożeniowej, projekty realizowane w formie instrumentu finansowego mogą być wybrane w sposób niekonkurencyjny. Jednocześnie warunkiem do dokonania wyboru do dofinansowania wyżej wskazanego projektu jest jednoznaczne zidentyfikowanie Wnioskodawcy, który będzie wdrażał instrument finansowy.

BGK spełnia wszystkie wymogi określone w art. 59 ust. 3 lit. c) Rozporządzenia ogólnego, tj.:

- braku 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;
- funkcjonowania 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;
- prowadzenia – jako całość lub część działalności – działań na rzecz rozwoju gospodarczego przyczyniających 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;
- prowadzenia działań, których głównym celem nie jest maksymalizowanie zysków, ale zapewnienie stabilności finansowania swojej działalności w długiej perspektywie;
- zapewnienia, aby bezpośrednio udzielenie zamówienia, nie przynosiło żadnych bezpośrednich lub pośrednich korzyści działalności komercyjnej za pomocą odpowiednich środków zgodnie z mającym zastosowanie prawem;
- podlegania nadzorowi niezależnej instytucji zgodnie z mającym zastosowanie prawem

1.3 Ostateczni Odbiorcy

Ostatecznymi odbiorcami Produktu Finansowego oferowanego w ramach Funduszu Szczegółowego będą następujące podmioty:

- JST i ich jednostki organizacyjne, jednostki zależne od JST posiadające osobowość prawną, w tym spółki komunalne
- szpitale
- szkoły i placówki oświatowe
- wspólnoty mieszkaniowe oraz TBS
- spółdzielnie mieszkaniowe – mogą być wspierane warunkowo, po uzyskaniu przez BGK zgody od Instytucji Zarządzającej
- podmioty prawne kościołów i związków wyznaniowych
- przedsiębiorstwa
- wspólnoty energetyczne
- podmioty działające na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym lub umowy o poprawę efektywności energetycznej
- przedsiębiorstwa usług energetycznych (ESCO).
- organizacje pozarządowe.

Możliwe jest przygotowanie Produktów Finansowych dla różnego katalogu Ostatecznych Odbiorców.

Otoczenie zewnętrzne

1.4.1 Sytuacja gospodarcza

W perspektywie finansowej 2021-2027 instrumenty finansowe mogą odgrywać szczególną rolę ze względu na obecną niestabilną sytuację geopolityczną i gospodarczą. Po kryzysie wywołanym pandemią COVID-19, który zdestabilizował działalność gospodarczą, rok 2022 przyniósł agresję Rosji na Ukrainę. Trwająca wciąż wojna powoduje wzrost napięć na rynkach finansowych, a bezprecedensowy wzrost cen surowców oraz niepewność w gospodarce przejawia się spadkiem wzrostu gospodarczego oraz inflacją.

Dzięki środkom nowej polityki spójności na lata 2021-2027 będzie możliwe zapewnienie dostępności do atrakcyjnego finansowania dla wskazanych w Strategii Ostatecznych Odbiorców. Pozwoli to przeciwdziałać negatywnym skutkom obecnej, trudnej sytuacji makroekonomicznej, wzmacniać konkurencyjność gospodarki, czy zrealizować szereg inwestycji, ważnych dla dalszego rozwoju regionu.

Dostępność atrakcyjnego finansowania dłużnego w formie unijnych instrumentów finansowych, z jednoczesnym połączeniem w ramach jednej operacji pożyczki z możliwością umorzenia części kapitału pożyczki, stanowi odpowiedź na opisywane trudności.

1.4 Efekt dźwigni

Efekt dźwigni zdefiniowany jest jako kwota finansowania podlegającego zwrotowi przekazywaną ostatecznym odbiorcom, podzieloną przez kwotę wkładu z Funduszy. Zgodnie z oceną ex-ante w przypadku instrumentów finansowych w ramach EFRR/FS.CP2.I został on oszacowany na poziomie 1,30.

1.5 Harmonogram

BGK opracował harmonogram określający terminy dla następujących zadań: rozpoczęcia procedury naboru wniosków, zawarcia pierwszej umowy/umów inwestycyjnych, składanie wniosków o płatność. Harmonogram stanowi załącznik do Umowy o finansowaniu.

Instrumenty Finansowe w ramach FEW 2021+ będą wdrażane przez BGK zgodnie z harmonogramem przyjmowanym dla Umowy o finansowaniu, stanowiącym integralną część tej umowy. Realizacja harmonogramu ma przyczynić się do efektywnego wdrażania FEW 2021+ oraz osiągnięcia jego celów, w tym określonych w ramach wykonania dla Programu.

Jednocześnie ramowy harmonogram będzie także zawarty w Rocznym Planie Działań przedkładanym przez BGK corocznie do Instytucji Zarządzającej FEW 2021+.

1.6 Zarządzanie Projektem

1.6.1 Zespół i podział zadań

Bank Gospodarstwa Krajowego do obsługi projektów dotyczących zarządzania instrumentami finansowymi w ramach krajowych i regionalnych programów operacyjnych posiada wyodrębnione jednostki organizacyjne. Obsługę Projektu prowadzi będzie Departament Programów Europejskich (DPE) we współpracy z Regionem Wielkopolskim (odpowiedzialnym za bezpośrednie relacje z OO) oraz innymi komórkami merytorycznie właściwymi dla poszczególnych obszarów w procesie udzielania finansowania, takich jak:

- Pion Ryzyka Systemowego,
- Departament Prawny,
- Departament Marketingu, Komunikacji i Zaangażowania Społecznego ,
- Departament Wsparcia i Obsługi Transakcji Kredytowych,
- Departament Obsługi Produktów Kredytowych,
- Departament Rachunkowości,
- Departament Kontrolingu,
- Departament Rozliczeń Operacji,
- Departament Bezpieczeństwa.

Struktura DPE prezentuje się następująco:

1. Dyrektor Departamentu oraz Dyrektorzy Biur;
2. Biuro Finansowania Inwestycji, w skład którego wchodzi:
 - Zespół Finansowania Lokalnego,
 - Zespół Analiz i Finansów;
 - Zespół Kwalifikowalności KPO;
 - Stanowiska ds. finansowania strukturyzowanego.
3. Biuro Współpracy z Partnerami Finansującymi, w skład którego wchodzi:
 - Zespół Wdrażania Instrumentów Pośrednich,
 - Zespół Monitoringu i Sprawozdawczości Instrumentów Pośrednich;
4. Biuro Koordynacji Instrumentów Finansowych w skład którego wchodzi:
 - Zespół Produktów i Regulacji Instrumentów Finansowych;
 - Stanowiska ds. pomocy publicznej
5. stanowisko obsługi Departamentu.

Na czele Departamentu stoi Dyrektor Departamentu, natomiast poszczególne Biura podlegają Dyrektorom Biur. Wskazane wyżej Zespoły zarządzane są przez Menadżerów Zespołów.

Każdy z Zespołów odpowiedzialny jest za realizowane przez DPE projekty lub specjalistyczny obszar (monitoring i sprawozdawczość, obsługa finansowa, opracowanie systemu i procedur). Realizacja projektu w ramach DPE będzie prowadzona przez Biuro Finansowania Inwestycji przy wsparciu Zespołu Koordynacji Instrumentów Finansowych.

Główne zadania Biura Finansowania Inwestycji:

- monitorowanie i uzgadnianie przepływów finansowych obsługiwanego Projektu na poziomach IZ, BGK i OO oraz zarządzanie wolnymi środkami;
- sporządzanie sprawozdawczości z realizacji Projektu oraz rozliczanie wynagrodzenia BGK w odniesieniu do IZ;
- ocena kwalifikowalności Inwestycji Końcowych pod względem zgodności zakresu rzeczowego przedsięwzięcia z założeniami przedmiotowej Strategii;
- ocena formalna i merytoryczna OO (wnioskodawcy), a w szczególności jego zdolności do spłaty pożyczki z uwzględnieniem specyfiki Inwestycji Końcowej i założeń Projektu, a także możliwości ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty;

- ocena i analiza efektywności realizacji poszczególnych Umów Inwestycyjnych oraz Projektu w celu dostarczenia informacji niezbędnych do wykorzystania w procesie decyzyjnym;
- organizacja prac Komitetu Inwestycyjnego dla Projektu i Inwestycji Końcowych (Pożyczek);
- analiza potrzeb i inicjowanie działań informacyjno-promocyjnych;
- współpraca z Regionem Wielkopolskim BGK, w szczególności w zakresie organizacji spotkań z potencjalnymi OO, oceny OO i Inwestycji Końcowych w procesie udzielania finansowania, wypłaty środków oraz bezpośrednich relacji z pożyczkobiorcami.

Zadania Biura Koordynacji Instrumentów Finansowych :

- wsparcie procesu wdrażania instrumentów finansowych w zakresie opracowywania założeń wdrażanych produktów finansowych oraz przygotowanie aktów wewnętrznych (instrukcji, zasad naboru wniosków, wzorów wniosków, umów inwestycyjnych, itp.) – niezbędnych dla otwarcia i przeprowadzenia naboru,
- bieżące wsparcie procesu wdrażania instrumentów finansowych w zakresie w szczególności zasad kwalifikowalności oraz pomocy publicznej.

Dodatkowo w celu realizacji zadań Projektu powołany zostanie Komitet Inwestycyjny, stanowiący organ decyzyjny podejmujący decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania Pożyczki, którego skład i funkcjonowanie określi regulamin Komitetu Inwestycyjnego.

Proces udzielania wsparcia w formie Pożyczki przedstawia poniższy schemat:



1.6.2 Doświadczenie BGK

Obszar dystrybucji środków unijnych jest jedną z kluczowych kompetencji BGK. BGK posiada bogate doświadczenie we wdrażaniu instrumentów finansowych współfinansowanych ze środków europejskich.

Do realizacji Projektu BGK wykorzysta doświadczenia i zasoby organizacyjne, techniczne, kadrowe i eksperckie, które były wykorzystywane m.in. do obsługi projektów perspektywy finansowej 2007-2013 i 2014-2020, a aktualnie angażowane są w ramach perspektywy finansowej 2021-2027.

Jako podmiot bezpośrednio udzielający pożyczek w perspektywie finansowej 2007-2013 Bank zarządzał kwotą 799,7 mln PLN, co stanowiło ponad 65% środków przeznaczonych na realizację Inicjatywy JESSICA w Polsce. Działając w woj. wielkopolskim, mazowieckim i pomorskim Bank łącznie udzielił prawie 110 pożyczek z zakresu rewitalizacji, efektywności energetycznej, termomodernizacji budynków, transportu miejskiego i klastrów.

W perspektywie finansowej 2014-2020 na wdrażanie pożyczek Jessica2, pożyczek rewitalizacyjnych oraz pożyczek na efektywność energetyczną BGK powierzono łącznie ponad 730 mln PLN - pożyczki udzielane były bezpośrednio przez Bank w województwach wielkopolskim, pomorskim, mazowieckim i śląskim, a ich liczba sięgnęła prawie 160.

Bank wspierał również rozwój Internetu szerokopasmowego ze środków Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa, w tym poprzez finansowanie bezpośrednio o wartości 500 mln zł.

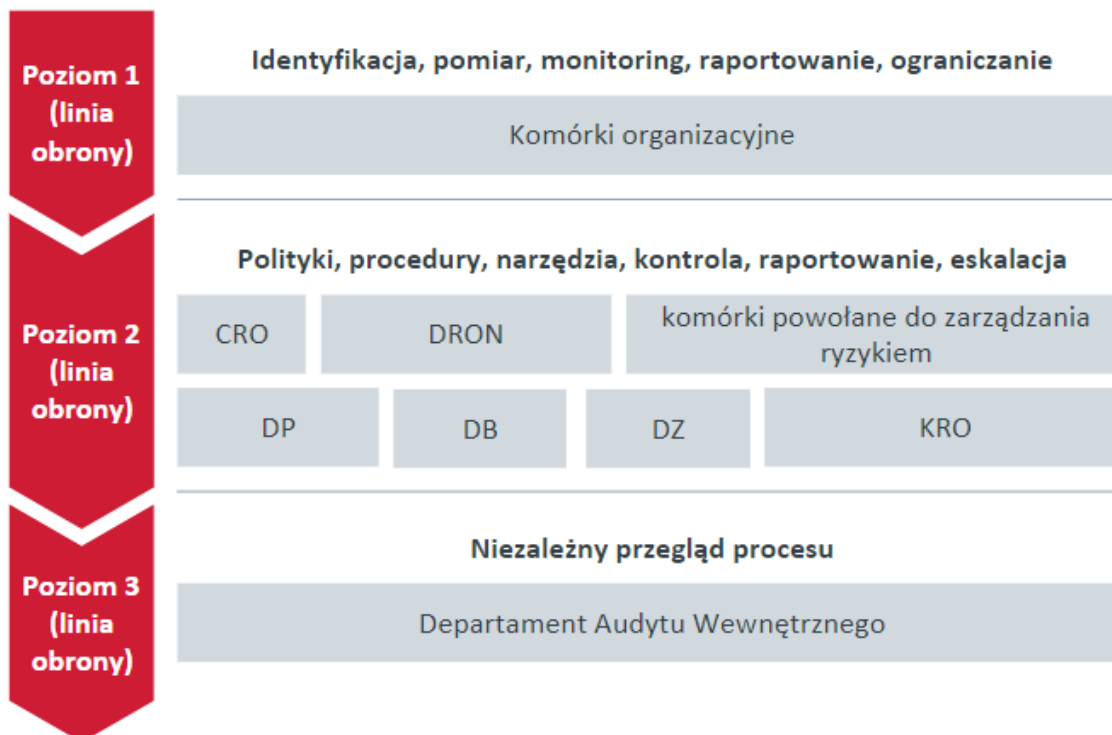
Dodatkowo w formule kaskadowego wdrażania BGK wdrażał m.in Inicjatywę JEREMIE (6 regionów), Program Operacyjny Rozwój Polski Wschodniej (5 województw), projekty na utworzenie funduszy w ramach regionalnych programów operacyjnych (15 województw), projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia-Turystyka i Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MSP w ramach POIR.

Ponadto Bank odpowiada m.in. za wdrożenie Kredytu na innowacje technologiczne, Kredytu ekologicznego oraz Gwarancji Biznesmax finansowane ze środków POIR. BGK realizuje także zadania związane z uruchomieniem wsparcia na zieloną transformację miast w formie bezpośrednich pożyczek ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO) w ramach Inwestycji B3.4.1., jak również z wdrożeniem innych Inwestycji z KPO.

Dodatkowo BGK zebrał doświadczenie we wdrażaniu instrumentów finansowych łączących wsparcie w formie pożyczki z dotacją poprzez wdrażanie od 2019 r. rządowego programu Fundusz Dostępności (w formule bezpośredniej i kaskadowej) oraz w ramach instrumentów zwrotnych ze środków krajowych poprzez wdrażanie programu „Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie” oraz pożyczek płynnościowych dla podmiotów ekonomii społecznej.

1.6.3 Zarządzanie ryzykiem

Struktura i proces zarządzania ryzykiem w BGK:.



- informacje o profilu ryzyka
- identyfikacja potencjalnych zagrożeń
- informacje o podjętych działaniach

Raportowanie

Monitorowanie

- nadzór nad poziomem podejmowanego ryzyka i jego zmianami dokonywany m.in. na podstawie przeprowadzanych analiz, w tym wartości miar ryzyka
- kontrola aktualności i dokładności stosowanych metod oceny ryzyka
- ocena efektywności stosowanych narzędzi



Identyfikacja

- określenie rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz ustalenie ich istotności
- określenie aktualnych i potencjalnych źródeł powstawania ryzyka (czynników ryzyka)
- ustalenie obszarów narażonych na dany rodzaj ryzyka
- identyfikacja ryzyka w produktach, projektach, procesach i procedurach

Pomiar lub szacowanie

- ustalenie metod kwantyfikacji ryzyka
- stosowanie ustalonych metod kwantyfikacji ryzyka
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych

Kontrola

- ustalenie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka rozumiane jako rozwiązanie lub działanie wykonywane i stosowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie
- mechanizmy kontroli ryzyka obejmują m.in. system limitów, zapewnienie niezależności zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, ubezpieczenia, transfer ryzyka, plany finansowania

1.6.4 Monitoring i sprawozdawczość

BGK będzie obowiązany do systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Projektu, w tym gromadzenia danych i sporządzania odpowiednich dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych, monitorowania i pomiaru wartości wskaźników Projektu, celem ich przekazania do KE zgodnie z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego, kwartalnego i końcowego sprawozdania z realizacji Projektu oraz Umowy, a także niezwłocznego informowania IZ o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy. BGK będzie raportował do IZ stosowne dane za pośrednictwem m.in. systemu CST2021+.

W celu zarządzania środkami BGK otworzy rachunki bankowe i będzie prowadził wyodrębnioną ewidencję księgową w celu identyfikacji poszczególnych operacji księgowych i bankowych prowadzonych dla wszystkich wydatków w ramach Projektu. Zarządzanie Wpłaconym Wkładem oraz saldem niewypłaconych środków dokonywane będzie zgodnie ze Strategią inwestycyjną. Wyodrębniona ewidencja księgową zapewni także realizację obowiązków sprawozdawczych wynikających z właściwych regulacji unijnych.

W celu ochrony środków i zarządzania płynnością Projektu, środki niewypłacone na podstawie Umowy o finansowaniu, w tym Zasoby Zwrócone, będą przechowywane na Rachunkach Funduszu.

Jednocześnie zapewniony zostanie pełny monitoring działań OO. Monitoring prowadzony będzie na dwóch etapach wdrażania Inwestycji końcowych:

1. Na etapie realizacji inwestycji monitoring obejmował będzie postęp realizacji inwestycji i prawidłowości wydatkowania środków.
2. Na etapie spłat Pożyczki monitoring będzie prowadzony zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku i będzie tożsamy z procedurami obowiązującymi finansowanie własne Banku, z ewentualnymi modyfikacjami uwzględniającymi specyfikę Projektu.

1.6.5 Monitorowanie przebiegu realizacji

BGK będzie monitorował na bieżąco przebieg realizacji Projektu obejmującego wdrażanie Funduszu Szczegółowego oraz informował Instytucję Zarządzającą o wszelkich przesłankach, które mogą mieć wpływ na dalszą realizację przedsięwzięcia w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów. BGK zapewni zgodność wydatków z przepisami w oparciu o wewnętrzne procedury, w szczególności na etapie wypłat poszczególnych transz pożyczek i na etapie rozliczenia wypłaconych środków.

W ramach kontroli wewnętrznej BGK zapewni odpowiednie rozdzielenie funkcji oraz jasny podział obowiązków w swojej strukturze organizacyjnej, wyrażony przejrzystością opisanymi zakresami uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności. System kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały i spójny wkomponowany w system funkcjonowania Banku jako całości poprzez zbudowanie w strukturach zarządzania Bankiem procedur, instrukcji służbowych, zasad i mechanizmów kontrolnych oraz skuteczne ich stosowanie przez poszczególne komórki organizacyjne, w tym także przez DPE.

System kontroli wewnętrznej w BGK jest zorganizowany w oparciu o koncepcję trzech linii obrony przed ryzykiem:

1. procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej, w postaci kontroli wstępnej, bieżącej i następczej;
2. zasady zarządzania ryzykiem, w tym badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
3. audyt wewnętrzny.

Procedury kontroli wewnętrznej są określone w wewnętrznych aktach normatywnych Banku, jak również wynikają z zakresów obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych pracowników Banku i ustalonych zasad raportowania.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej są dostosowane do specyfiki Banku i obejmują czynności mające na celu kontrolę poprawności i jakości realizowanych w Banku zadań, w tym projektów unijnych.

Dyrektorzy komórek organizacyjnych odpowiedzialni są za wdrożenie w kierowanych przez siebie komórkach organizacyjnych mechanizmów kontroli wewnętrznej. Do obowiązków osób zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych należy regularne, minimum raz w roku, monitorowanie ich efektywności i skuteczności.

1.6.6 Księgowość

Rachunkowość BGK prowadzona jest na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych. BGK korzysta z interpretacji Ministerstwa Finansów dotyczących głównie obsługi funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw.

W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy, BGK stosuje krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości, a w przypadku braku standardu krajowego – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez UE oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń KE.

Ewidencja księgową prowadzona jest według planu kont BGK z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: kompletności i chronologii zapisów księgowych, memoriału, współmierności przychodów i kosztów, istotności, ostrożnej wyceny, zakazu kompensat różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi, ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych.

Poszczególne rodzaje działalności są wyodrębniane w systemie księgowym poprzez założenie i zorganizowanie wydzielonych jednostek finansowych, w ramach których tworzone są księgi właściwe wyłącznie dla obsługiwanych funduszy, w tym pochodzących z UE. Dla wyodrębnianych w systemie informatycznym Banku ksiąg prowadzona jest ewidencja poszczególnych transakcji związanych z obsługą tych funduszy, umożliwiającą ustalenie stanu środków na rachunku bankowym funduszu.

W celu identyfikacji poszczególnych transakcji, BGK otwiera i prowadzi rachunki umów oraz rachunki techniczne w ramach zawartych umów inwestycyjnych. Rachunki te są jednoznacznie powiązane z rachunkami bankowymi obsługiwanego Funduszu Szczegółowego, a tym samym z jego księgą i wyodrębnioną, samodzielną jednostką księgową. Liczbę i rodzaj rachunków określa Umowa o finansowaniu.

Dzięki właściwej organizacji opisywanego systemu księgowego, BGK zapewnia rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie w odniesieniu do realizowanych działań w ramach realizacji poszczególnych inicjatyw.

Zostanie ustanowiona księgową rozdzielność pomiędzy zasobami Projektu/Funduszu Szczegółowego a innymi zasobami BGK. Zasoby finansowe Funduszu będą zarządzane zgodnie z zasadami należytego zarządzania finansami i zgodnie z właściwymi zasadami ostrożności, będą się również charakteryzować odpowiednią płynnością. Przepływy pomiędzy IZ oraz BGK będą tak zaplanowane, aby zapewnić ciągłość realizacji zadań na wszystkich poziomach realizacji projektu.

1.6.7 Informacja i promocja

Prowadzone przez BGK działania informacyjne i promocyjne opierać się będą przede wszystkim na bezpośrednich kontaktach z potencjalnymi OO. Jednym z elementów takiego kontaktu jest wysyłanie informacji o Instrumencie kierowanym pod grupy docelowe, np. w formie maili/pism, ale też prezentowania Instrumentu w ramach spotkań bilateralnych. Dodatkowo opierać się będą one na udziale w regionalnych wydarzeniach na terenie województwa wielkopolskiego oraz w razie potrzeby z wykorzystaniem Internetu, w tym mediów społecznościowych. Działania informacyjno-promocyjne obejmowały będą także oficjalne ogłoszenie naboru wniosków i stworzenie dedykowanej przestrzeni na stronie internetowej BGK. Inne działania informacyjno-promocyjne realizowane będą wg. bieżących potrzeb i etapu wdrażania Funduszu Szczegółowego, przez DPE i Region Wielkopolski we współpracy z Departamentem Marketingu i Komunikacji Zewnętrznej. Prowadzone przez BGK

działania z zakresu informacji i promocji będą zgodne z art. 47 i art. 50 Rozporządzenia Ogólnego, z „Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji” oraz postanowieniami Umowy o finansowaniu.

2 Strategia inwestycyjna

2.1 Kierunki interwencji

Tabela 1. Kierunki interwencji

CP	CS	Zakres interwencji	Priorytet	Działanie	Produkt finansowy
2	EFRR/FS .CP2.I	042	02	02.02	Pożyczka na wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

2.2 Montaż finansowy, zarządzanie środkami

Fundusz Szczegółowy zaprojektowany w Strategii Inwestycyjnej będzie finansowany ze środków EFRR w części nie większej niż 70% i wymagać będzie zapewnienia co najmniej 30% współfinansowania krajowego.

Krajowe współfinansowanie zostanie zapewnione na poziomie inwestycji na rzecz Ostatecznych Odbiorców, co jest zgodne z artykułem 59 ust. 8 Rozporządzenia ogólnego.

Tabela 2. Montaż finansowy

CP	CS	Priorytet	Działanie	Budżet EFRR	Krajowe współfinansowanie
2	EFRR/F S.CP2.I	02	02.02	9 mln EUR	3 857 143 EUR

2.3 Szczegółowy opis Produktu finansowego

Opis Produktu Finansowego, który będzie wdrażany w ramach EFRR/FS.CP2.I w Działaniu 2.2 Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych – instrumenty finansowe, powstał w oparciu o ustalenia Oceny ex-ante oraz założenia przyjęte w programie FEW 2021+ i SZOP.

Tabela 3. Opis produktu finansowego

Produkt finansowy: Pożyczka na wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

Opis

Typy projektów:

Wdrożenie instrumentów finansowych w zakresie wspierania efektywności energetycznej i redukcji gazów cieplarnianych poprzez: poprawę efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą i/lub modernizacją źródeł ciepła, albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej i/lub chłodniczej. Wsparciem objęte zostaną projekty dotyczące kompleksowej (głębokiej) modernizacji energetycznej budynków mieszkalnych obejmującej:

a) ocieplenie obiektu,

b) wymianę stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych,

c) wymianę oświetlenia na energooszczędne,

d) przebudowę / modernizację systemów grzewczych (w tym wymiana i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej),

e) przebudowę/modernizację systemów wentylacji i klimatyzacji, instalację systemów chłodzących,

f) wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarządzania energią,

g) budowę lub modernizację wewnętrznych instalacji odbiorczych,

h) instalację OZE tylko na potrzeby użytkowe budynku (Moc instalacji OZE powinna odpowiadać zapotrzebowaniu na energię elektryczną/cieplną budynku). Zakres modernizacji musi wynikać z audytu energetycznego, który będzie niezbędnym elementem projektu. Możliwe do realizacji będą działania na rzecz efektywności energetycznej, co do których próg oszczędności energii wyniesie min. 30% do każdego projektu (z wyjątkiem zabytków). Wybrany wariant realizacyjny musi uwzględniać kryterium kosztowe odnoszące się do uzyskanych efektów (np. redukcji zapotrzebowania na energię) w stosunku do nakładów

	<p>finansowych. W przypadku modernizacji systemów oświetlenia wymagany będzie audyt oświetleniowy. Możliwe jest uzyskanie wsparcia na opracowanie dokumentacji przygotowawczej.</p> <p>Uzupełniające elementy projektu mogą stanowić: a) działania dotyczące efektywnego systemu kontroli i monitoringu powietrza, b) działania doradcze, edukacyjne i informacyjno – promocyjne, w tym w zakresie współpracy z lokalnymi społecznościami, które będą komplementarne do interwencji realizowanej z poziomu krajowego w ramach systemu ekodoradców w WFOŚiGW, w tym w ramach podnoszenia świadomości na temat celów polityki klimatycznej UE oraz potrzeby transformacji polskiego i europejskiego sektora energetycznego, c) uzasadnione działania nie wynikające z audytów energetycznych, przyczyniające się do osiągnięcia szerokich celów Europejskiego Zielonego Ładu, wzmacniające adaptacyjność do zmian klimatu, sprzyjające neutralności klimatycznej, w tym: związane z realizacją zielono-niebieskiej infrastruktury, wprowadzania rozwiązań GOZ, rozwoju elektromobilności, magazynowania energii, infrastruktury związanej z dostępnością budynków. Wsparcie elementów uzupełniających ograniczone będzie limitem do wysokości 15% kosztów kwalifikowalnych projektu.</p> <p>Pozostałe typu projektów szczegółowo opisane w SZOP (budowa lub modernizacja systemów ciepłowniczych i chłodniczych (sieci) wraz z magazynami ciepła zgodnie z dyrektywą o efektywności energetycznej (Inwestycje o mocy zamówionej nie więcej niż 5MW), realizacja projektów pilotażowych i demonstracyjnych w zakresie infrastruktury zeroemisyjnej bardziej efektywnej energetycznie niż obowiązujące wymogi prawne, realizacja projektów w zakresie modernizacji i rozbudowy istniejącego oświetlenia ulicznego na energooszczędne).</p>
Forma finansowania	Pożyczka z możliwością częściowego umorzenia spłaty kapitału pożyczki
Alokacja UE (EUR)	9 000 000,00
Współfinansowanie krajowe [%]	30%

Szacunkowa dźwignia finansowa	1,30
Ostateczni Odbiorcy	<ul style="list-style-type: none"> • JST i ich jednostki organizacyjne, jednostki zależne od JST posiadające osobowość prawną, w tym spółki komunalne • szpitale • szkoły i placówki oświatowe • wspólnoty mieszkaniowe oraz TBS • spółdzielnie mieszkaniowe (warunkowo, po uzyskaniu przez BGK zgody od IZ) • podmioty prawne kościołów i związków wyznaniowych • przedsiębiorstwa • wspólnoty energetyczne • podmioty działające na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym lub umowy o poprawę efektywności energetycznej • przedsiębiorstwa usług energetycznych (ESCO) • organizacje pozarządowe <p>Katalog Ostatecznych Odbiorców zostanie ustalony przez IZ i BGK oraz podany w Zasadach Naboru Wniosków.</p>
Pomoc publiczna	<p>Dopuszczalne jest udzielenie pomocy publicznej i pomocy de minimis zgodnie ze stosownymi regulacjami.</p> <p>Pomoc publiczna udzielana zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;</p> <p>Pomoc de minimis udzielana zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;</p>
Podstawowe parametry	
Minimalna wysokość pożyczki	2 000 000 PLN
Maksymalna wysokość pożyczki	¹ 15 000 000 PLN

¹ Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z przepisów dot. Pomocy publicznej.

Okres finansowania	do 15 lat (okres liczony od daty pierwszego uruchomienia pożyczki do dnia jej ostatecznej spłaty)
Karencja	Brak karencji dla spłat odsetek, karencja do 15 mc-y dla spłat rat kapitałowych od daty uruchomienia pożyczki
Oprocentowanie	Oprocentowanie preferencyjne lub rynkowe od 0,15% w skali roku
Warunki łączenia IF z dotacją	Umorzenie części spłaty kapitału pożyczki następuje na wniosek pożyczkobiorcy. Inwestorowi przysługuje uprawnienie do uzyskania umorzenia, w wysokości nie większej niż 40% kapitału pożyczki (warunki dot. wysokości umorzenia zostaną szczegółowo określone w Zasadach Naboru Wniosków). Umorzenie części kapitału będzie wymagało zakończenia inwestycji i zweryfikowania zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez inwestycję warunków umorzenia. Dopuszcza się zmiany warunków łączenia IF z dotacją, po ich zatwierdzeniu przez IZ. Po akceptacji IZ BGK wprowadzi zmiany do Zasad Naboru Wniosków.
Informacje dodatkowe	Wsparcie z Funduszu Szczegółowego może pokrywać 100% kosztów kwalifikowalnych inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem wymogów prawnych związanych z formą udzielania pożyczki, w szczególności związanych z pomocą publiczną lub pomocą <i>de minimis</i> oraz wymogów wynikających z oceny zdolności kredytowej

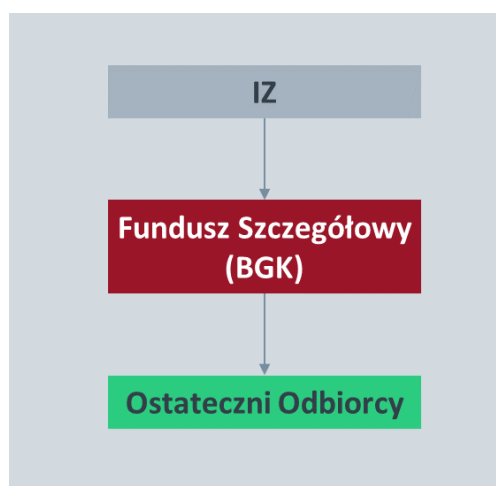
Ze względu na zmieniające się uwarunkowania rynkowe, a także proces renegotjacji FEW 2021+ z Komisją Europejską, katalog Ostatecznych Odbiorców, a także szczegółowy opis parametrów oraz takie elementy, jak wymogi formalne, czy merytoryczne w zakresie ubiegania się o wsparcie i proces rozpatrywania wniosków o wsparcie zostaną szczegółowo określone w Zasadach Naboru Wniosków.

2.4 Model wdrażania Funduszu Szczegółowego

Fundusz Szczegółowy będzie wdrażany w modelu pośrednim, zgodnie z art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego.

BGK będzie udzielać wsparcia poprzez swój oddział regionalny w Poznaniu – Region Wielkopolski pokrywający zasięgiem obszar województwa wielkopolskiego.

Schemat systemu wdrażania IF w ramach Działania 2.2.



Wybór projektów będzie się odbywał na podstawie Zasad Naboru Wniosków, w ramach otwartych, przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów. Ostateczni Odbiorcy wsparcia zostaną wyłonieni w otwartym naborze trwającym do wyczerpania dostępnych środków. W ramach Projektu/Funduszu Szczegółowego powołany zostanie Komitet Inwestycyjny, stanowiący organ decyzyjny podejmujący decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania Pożyczki, którego skład i funkcjonowanie określi regulamin Komitetu Inwestycyjnego.

BGK będzie jedyną stroną odpowiedzialną wobec IZ w ramach wykonywania Umowy o finansowaniu oraz Umów Inwestycyjnych z Ostatecznymi Odbiorcami. BGK będzie ponosił odpowiedzialność, o której mowa powyżej, za własną działalność w zakresie w jakim nie dochował należytej staranności przy realizacji Umowy o finansowaniu.

2.5 Wynagrodzenie w ramach Projektu

W okresie realizacji Umowy o finansowanie BGK będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem Szczegółowym, w postaci opłaty za zarządzanie, które może być uznane za wydatki kwalifikowalne zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ogólnym oraz na warunkach przewidzianych w Umowie.

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ogólnego, w przypadku gdy podmiot wdrażający fundusz szczegółowy wybierany jest w drodze bezpośredniego udzielenia zamówienia – zgodnie z art. 59 ust. 3, kwota kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie wypłacana temu podmiotowi, którą można zadeklarować jako wydatki kwalifikowalne, nie może przekroczyć progu wynoszącego 7% łącznej kwoty wkładów z programu wypłaconej ostatecznym odbiorcom w formie Pożyczek.

Jednocześnie, opłata za zarządzanie będzie oparta na wynikach.

Wynagrodzenie z tytułu realizacji Umowy będzie składało się z:

- wynagrodzenia za realizację Projektu;
- wynagrodzenia za zaangażowanie Zasobów Zwróconych na wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców.

Szczegółowe regulacje dotyczące wynagrodzenia BGK uregulowane będą w Umowie o finansowaniu.

2.6 Rezultaty wdrażania Funduszu Szczegółowego

W związku z realizacją Projektu planuje się osiągnięcie następujących wskaźników, które przyczynią się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów określonych priorytetów:

Wskaźnik - nazwa	Jednostka	Wartość bazowa	Wartość docelowa
Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej	sztuki	Nd.	48 (w przypadku wykorzystania całej alokacji na termomodernizację budynków mieszkalnych cel końcowy dla wskaźnika wyniesie wartość określoną w FEW 2021+ czyli 274 szt.)
Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych)	MWh/rok	358	250
Szacowana emisja gazów cieplarnianych	Tona ekwiwalentu dwutlenku węgla/rok	947	663

Ponadto poniższe wskaźniki, dla których nie określono wartości docelowej, będą podlegały monitorowaniu przez BGK i będą przekazywane IZ zbiorczo dla danego wskaźnika na podstawie zebranych danych pochodzących od Ostatecznych Odbiorców.

Wskaźnik - nazwa	Rodzaj wskaźnika	Jednostka
Powierzchnia użytkowa budynków mieszkalnych	Produktu	m2

poddanych termomodernizacji		
Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków	Produktu	szt.
Długość wybudowanych/zmodernizowanych sieci ciepłowniczych	Produktu	km
Długość wybudowanych/zmodernizowanych sieci chłodniczych	Produktu	km
Liczba wybudowanych budynków z uwzględnieniem standardów budownictwa pasywnego	Produktu	szt.
Liczba zmodernizowanych indywidualnych źródeł ciepła	Produktu	szt.
Liczba wybudowanych/zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	Produktu	szt.
Liczba wybudowanych/zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	Produktu	szt.
Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii	Rezultatu	MW
Ilość wytworzonej energii elektrycznej/ cieplnej ze źródeł OZE	Rezultatu	MWh/rok

Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej / ciepłej	Rezultatu	MWh/rok
---	-----------	---------

2.7 Ponowne wykorzystanie środków

Zakłada się co najmniej jeden pełny obrót Pierwotnymi Zasobami Funduszu alokowanymi na Działanie 2.2 w okresie kwalifikowalności wydatków. Wraz z pojawiającymi się zwrotami kwot z udzielonych pożyczek, przewiduje się ponowne wykorzystanie środków, które może nastąpić również po zakończeniu okresu kwalifikowalności wydatków.

Wykorzystanie Zasobów Zwróconych do końca okresu kwalifikowalności odbywać się będzie na podstawie zawartej Umowy o finansowaniu, jak również na zasadach określonych w artykule 62 Rozporządzenia Ogólnego.

Warunki i zasady wykorzystania Zasobów Zwróconych po zakończeniu okresu kwalifikowalności są określone na podstawie zasad wynikających z następujących dokumentów:

- Rozporządzenia Ogólnego;
- Ustawy wdrożeniowej;
- Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.

Wszelkie Zasoby Zwrócone będą przekazywane na rachunek wskazany w Umowie o finansowaniu. W okresie do wcześniejszej z następujących dat: rozwiązania Umowy o finansowaniu lub zakończenia Okresu Kwalifikowalności, Zasoby Zwrócone będą wykorzystywane, zgodnie z art. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego na:

- pokrywanie opłat za zarządzanie BGK lub
- dalsze inwestycje za pośrednictwem tych samych lub innych instrumentów finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną i Odpowiednimi Regulacjami lub;
- pokrycie strat w związku z występowaniem ujemnych stóp procentowych;

2.8 Polityka Wyjścia

Polityka wyjścia z Funduszu Szczegółowego po zakończeniu realizacji Projektu w zależności od decyzji IZ może przyjąć m.in. następujące scenariusze:

- kontynuację aktywnego zaangażowania środków Zasobów Zwróconych poprzez ich dalsze angażowanie w inwestycje Ostatecznych Odbiorców;
- wycofanie środków Funduszu Szczegółowego należnych IZ, niezaangażowanych w Umowy Inwestycyjne zawarte przez BGK oraz nienależnych Beneficjentowi z tytułu Opłaty za Zarządzanie i dalszą pasywną obsługę Umów inwestycyjnych do czasu zakończenia okresów spłat.

Postanowienia dotyczące wycofania z Instrumentu Finansowego, w tym warunki planowanego ewentualnego całkowitego lub częściowego wycofania Zasobów Funduszu z Funduszu Szczegółowego, jak również dotyczące szczegółowych przepisów w zakresie ponownego wykorzystania zasobów związanych ze wsparciem z Funduszy zostaną przedstawione BGK przez Instytucję Zarządzającą.

2.9 Założenia dotyczące aktualizacji lub zmiany Strategii Inwestycyjnej

Zakłada się, że przyjęte w Strategii rozwiązania i założenia będą poddawane systematycznej i cyklicznej weryfikacji, odpowiednio do wniosków wynikających z monitoringu wdrażania instrumentów finansowych w województwie wielkopolskim. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej będzie miała miejsce w przypadku zaistnienia istotnych zmian na rynku, lub w dowolnym czasie, z inicjatywy IZ lub BGK (za zgodą IZ). Aktualizacja może mieć na celu zweryfikowanie i diagnozę luki finansowej, a także czy zastosowana interwencja w postaci instrumentów finansowych odpowiada potrzebom grupy docelowej, czy jest efektywna i skuteczna. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej jest możliwa wyłącznie, jeżeli nie będzie skutkować niespełnieniem kryteriów wyboru projektów, na podstawie których projekt został wybrany do dofinansowania lub w przypadku zmian wynikających z wystąpienia okoliczności niezależnych od BGK, których nie mógł przewidzieć działając z należytą starannością oraz czy zmieniony Projekt w wystarczającym stopniu będzie przyczyniał się do realizacji celów programu.

Wnioski i rekomendacje wynikające z analizy stanu wdrażania i pojawiających się problemów mogą być argumentem do aktualizacji Strategii Inwestycyjnej.

Jeżeli BGK lub IZ uznają to za konieczne, Strategia Inwestycyjna może zostać zaktualizowana przy uwzględnieniu zwłaszcza:

- dotychczasowych wyników Funduszu Szczegółowego i jego wpływu na sytuację społeczno-gospodarczą województwa wielkopolskiego;
- gdy wystąpią znaczące zmiany na rynku lub inne zdarzenia mające realny wpływ na sytuację społeczno-gospodarczą lub popyt na pożyczki w ramach Funduszu Szczegółowego;
- zmian w Odpowiednich Regulacjach;

- zmian Programu, a także zmian Oceny ex-ante lub innych właściwych dokumentów;
- wystąpienia siły wyższej.

Aktualizacja lub zmiana Strategii będzie dokonywana w oparciu o postanowienia Umowy o finansowaniu, na wniosek IZ lub BGK pod warunkiem akceptacji drugiej strony umowy.



ZAŁĄCZNIK B

HARMONOGRAM

Niniejszy Załącznik stanowi Harmonogram, o którym mowa w §3 Umowy. Zgodnie z Umową, w celu prawidłowej realizacji postanowień Umowy oraz zapewnienia dostępności niezbędnych zasobów, BGK realizuje Zadania Funduszu w oparciu o ramy czasowe wyznaczone w Harmonogramie. Harmonogram określa również wartości docelowe wyników do osiągnięcia przez BGK we wskazanych terminach w ramach realizacji Umowy. Harmonogram wyznacza minimalne wartości docelowe oraz maksymalne terminy ich osiągnięcia.

Termin – rok Działanie	2025				2026	2027	2028	2029		2030
	I	II	III	IV	31.12.2026 r.	31.12.2027 r.	31.12.2028 r.	30.06.2029 r.	31.12.2029 r. (Cel końcowy)	I
Złożenie pierwszego Wniosku o Płatność (30% łącznej kwoty Wkładu z Programu określonej w Umowie)										
Opracowanie kluczowych elementów Zasad Naboru										
Ponoszenie Wydatków Kwalifikowalnych (narastająco)					(10%)	(35%)	(70%)	(90%)	(100%)	
Końcowy Wniosek o Płatność										
Osiągnięcie wskaźników określonych w Strategii Inwestycyjnej i Wniosku o Dofinansowanie										
Osiągnięcie wskaźnika produktu – Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [szt]						7 (~15%)	24 (~50%)	43 (~90%)	48 (100%)	

<p>Osiągnięcie wskaźnika produktu – szacowana emisja gazów cieplarnianych [tony równoważnika CO2/rok]* (wartość bazowa – 947 tony równoważnika CO2/rok)</p>						<p>904 (~15%)</p>	<p>805 (~50%)</p>	<p>691 (~90%)</p>	<p>663 (100%)</p>	
<p>Osiągnięcie wskaźnika produktu – Roczne zużycie energii pierwotnej w: lokalach mieszkalnych [MWh/rok] (wartość bazowa – 358 MWh/rok)</p>						<p>342 (~15%)</p>	<p>304 (~50%)</p>	<p>261 (90%)</p>	<p>250 (100%)</p>	

ZAŁĄCZNIK D

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem danych osobowych jest Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu przy al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań, e-mail: kancelaria@umww.pl, fax 61 626 69 69, adres skrytki urzędu na platformie ePUAP: /umarszwlp/SkrytkaESP.
2. Państwa dane osobowe są przetwarzane w celach:
 - realizacji postanowień umowy o finansowanie funduszu szczegółowego, w tym rozliczenia, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia,
 - monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (dalej FEW);
 - archiwizacyjnych.
3. Państwa dane osobowe przetwarzamy:
 - w związku z zawarciem oraz wykonaniem umowy, której Państwo są stroną (art. 6 ust 1 lit. b RODO);
 - w związku z wypełnieniem obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, który wynika z ustawy wdrożeniowej 2021-2027¹, rozporządzeń PEIR UE 2021/1060, 2021/1056, 2021/1057² i innych powiązanych oraz ustawy o finansach publicznych i ustawy o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (art. 6 ust 1 lit. c RODO).
4. W sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych można kontaktować się z Inspektorem ochrony danych osobowych listownie pod adresem administratora danych, lub elektronicznie poprzez skrytkę ePUAP: /umarszwlp/SkrytkaESP lub e-mail: inspektor.ochrony@umww.pl.
5. Państwa dane osobowe będą przetwarzane do czasu rozliczenia Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz upływu okresu archiwizacji dokumentacji związanej z tym programem.
6. Podanie danych osobowych obowiązkowych jest warunkiem zawarcia umowy oraz warunkiem ustawowym a ich niepodanie skutkuje brakiem możliwości zawarcia umowy.
7. Przysługuje Państwu prawo do usunięcia danych osobowych, o ile Państwa dane osobowe są przetwarzane na podstawie wyrażonej zgody, lub wynika to z wymogu prawa, lub gdy dane te są już niepotrzebne do przetwarzania danych.
8. Przysługuje Państwu prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych, o ile Państwa dane osobowe są przetwarzane na podstawie wyrażonej zgody. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody

¹ Ustawa wdrożeniowa 2021-2027 – Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027.

² Rozporządzenia PEIR UE 2021/1060, 2021/1056, 2021/1057 – odpowiednio: ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające 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, atakże 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 PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2021/1056 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające Fundusz na rzecz Sprawiedliwej Transformacji. ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylające rozporządzenie (UE) nr 1296/2013.

przed jej wycofaniem.

9. Przysługuje Państwu prawo do przenoszenia danych, o ile Państwa dane osobowe są przetwarzane na podstawie wyrażonej zgody lub są niezbędne do zawarcia umowy oraz gdy dane te są przetwarzane w sposób zautomatyzowany.
10. Przysługuje Państwu prawo do dostępu do danych osobowych, ich sprostowania lub ograniczenia przetwarzania.
11. Przysługuje Państwu prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania w związku z Państwa sytuacją szczególną o ile przetwarzanie Państwa danych osobowych jest niezbędne do zrealizowania zadania w interesie publicznym lub sprawowania władzy publicznej.
12. Przysługuje Państwu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych o ile uważają Państwo, iż przetwarzanie Państwa danych osobowych odbywa się w sposób niezgodny z prawem.
13. Państwa dane osobowe będą ujawniane:
 - podmiotom świadczącym usługi na rzecz Województwa Wielkopolskiego w zakresie serwisu i wsparcia systemów informatycznych, utylizacji dokumentacji niearchiwalnej, przekazywania przesyłek pocztowych, lub podmiotom dokonującym badań, kontroli,
 - ewaluacji na zlecenie Województwa Wielkopolskiego w związku z realizacją programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027;
 - ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, który wykonuje zadania państwa członkowskiego, ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, wspólnemu sekretariatowi, koordynatorom programów Interreg, kontrolerom krajowym, instytucjom pośredniczącym, instytucjom wdrażającym o ile niezbędne to będzie do realizacji ich zadań.
14. Państwa dane osobowe nie są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu podjęcia jakiegokolwiek decyzji oraz profilowania.
15. Państwa dane osobowe nie są przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy oraz do organizacji międzynarodowych.



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

ZAŁĄCZNIK E

WYKAZ POMNIEJSZENIA WARTOŚCI DOFINANSOWANIA PROJEKTU W ZAKRESIE OBOWIĄZKÓW KOMUNIKACYJNYCH BENEFICJENTÓW FE

Maksymalna wielkość pomniejszenia za wszystkie uchybienia nie może przekroczyć 3% kwoty dofinansowania.

LP	Obowiązek	Uchybienie	Wielkość pomniejszenia kwoty dofinansowania
1.	<p>Umieszczenia krótkiego opisu Projektu na oficjalnej stronie internetowej Beneficjenta, jeśli ją posiada.</p> <p>Opis projektu musi zawierać:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) tytuł projektu lub jego skróconą nazwę, b) podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego z Unii Europejskiej przez zamieszczenie znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej, znaku Unii Europejskiej i herbu Województwa Wielkopolskiego, c) zadania, działania, które będą realizowane w ramach projektu (opis, co zostanie zrobione, zakupione etc.), d) grupy docelowe (do kogo skierowany jest projekt, kto z niego skorzysta), e) cel lub cele projektu, f) efekty, rezultaty projektu (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów), g) wartość projektu (całkowity koszt projektu), h) wysokość wkładu Funduszy Europejskich. <p>(dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. a rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)</p>	<p>Brak opisu Projektu na oficjalnej stronie internetowej Beneficjenta, jeśli ją posiada</p> <p>lub</p> <p>brak w umieszczonym opisie Projektu informacji o fakcie otrzymania wsparcia finansowego z Unii Europejskiej</p>	0,5%
2.	Umieszczenia krótkiego opisu Projektu na stronach mediów społecznościowych Beneficjenta.	Brak opisu Projektu na stronach mediów społecznościowych Beneficjenta	0,5%



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

	<p>Opis projektu musi zawierać:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) tytuł projektu lub jego skróconą nazwę, b) podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego z Unii Europejskiej przez zamieszczenie znaku Funduszy Europejskich, barw Rzeczypospolitej Polskiej, znaku Unii Europejskiej i herbu Województwa Wielkopolskiego, c) zadania, działania, które będą realizowane w ramach projektu (opis, co zostanie zrobione, zakupione etc.), d) grupy docelowe (do kogo skierowany jest projekt, kto z niego skorzysta), e) cel lub cele projektu, f) efekty, rezultaty projektu (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów), g) wartość projektu (całkowity koszt projektu), h) wysokość wkładu Funduszy Europejskich. <p>(dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. a rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)</p>	<p>lub</p> <p>brak w umieszczonym opisie Projektu informacji o fakcie otrzymania wsparcia finansowego z Unii Europejskiej</p>	
3.	<p>Umieszczenie w widoczny sposób znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej (jeśli dotyczy; wersja pełnokolorowa), znaku Unii Europejskiej i herbu Województwa Wielkopolskiego na:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wszystkich prowadzonych działaniach informacyjnych i promocyjnych dotyczących Projektu, b) wszystkich dokumentach i materiałach (m.in. produkty drukowane lub cyfrowe) podawanych do wiadomości publicznej, c) wszystkich dokumentach i materiałach dla osób i podmiotów uczestniczących w Projekcie. 	<p>Nieumieszczenie znaku Funduszy Europejskich, znaku barw Rzeczypospolitej Polskiej (jeśli dotyczy; wersja pełnokolorowa), znaku Unii Europejskiej i herbu Województwa Wielkopolskiego w którymkolwiek działaniu, dokumencie, materiale</p>	0,25%



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

	(dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. b rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)		
4.	Umieszczenie w miejscu realizacji Projektu trwałej tablicy informacyjnej podkreślającej fakt otrzymania dofinansowania z UE, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Projektu obejmującego inwestycje rzeczowe lub zainstalowaniu zakupionego sprzętu. (dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. c rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)	Nieumieszczenie tablicy	0,5%
		Umieszczenie tablicy informacyjnej niezgodnie z wzorem określonym na stronie internetowej Programu	0,25%
		Umieszczenie tablicy informacyjnej w miejscu niewidocznym lub mało widocznym dla społeczeństwa	0,25%
5.	Umieszczenie w widocznym miejscu realizacji Projektu przynajmniej jednego trwałego plakatu o minimalnym formacie A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, podkreślającego fakt otrzymania dofinansowania z UE. (dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. d rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)	Nieumieszczenie przynajmniej jednego plakatu lub elektronicznego wyświetlacza	0,5%
		Umieszczenie plakatu lub elektronicznego wyświetlacza niezgodnie ze wzorem i wytycznymi określonymi na stronie internetowej Programu	0,25%
		Umieszczenie plakatu lub elektronicznego wyświetlacza w miejscu niewidocznym lub mało widocznym dla społeczeństwa	0,25%
6.	Zorganizowanie wydarzenia lub działania informacyjno-promocyjnego (np. konferencja prasowa, wydarzenie promujące projekt, prezentacja projektu na targach branżowych) w ważnym momencie realizacji projektu, np. na otwarcie projektu, zakończenie projektu lub jego ważnego etapu np. rozpoczęcie inwestycji, oddanie inwestycji do użytkowania itp.	Niezorganizowanie wydarzenia lub działania informacyjno-promocyjnego lub niezaproszenie do udziału w wydarzeniu informacyjno-promocyjnym przedstawicieli KE odpowiedniej IZ	0,5%



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

<p>Do udziału w wydarzeniu informacyjno-promocyjnym należy zaprosić z co najmniej 4-tygodniowym wyprzedzeniem przedstawicieli KE i IZ za pośrednictwem poczty elektronicznej (dotyczy: art. 50 ust. 1 lit. e rozporządzenia ogólnego; §22 Umowy)</p>		
--	--	--