



UMOWA INWESTYCYJNA NR

zawarta w [•] w dniu [•] r. pomiędzy:

Stowarzyszeniem "Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości" z siedzibą w Ostrowie Wielkopolskim (kod pocztowy 63-400), ul. Szkolna 24, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000167015, o numerze identyfikacji podatkowej NIP 6222504106 i numerze REGON 251592434, pełniącego rolę określoną w Preambule niniejszej umowy,

reprezentowanym przez jedną spośród niżej wymienionych osób:

- Paulinę Starzyńską – Prezesa Zarządu
- Martę Kaźmierczak – Zastępcę Prezesa Zarządu

Adres do korespondencji: 63-400 Ostrów Wielkopolski, ul. Szkolna 24

zwanym dalej „**Pożyczkodawcą**”

a

jeżeli pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, oznaczona zostanie w umowie w następujący sposób:

[•] – przedsiębiorca działający pod firmą [•] w [•] (kod pocztowy: [•]), ul. [•], zamieszkały w [•] (kod pocztowy: [•]), ul. [•], wpisany do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), legitymujący się numerem ewidencji ludności PESEL [•], numerem ewidencji podatkowej NIP [•] oraz dowodem osobistym wydanym w dniu [•] r. przez [•] serii [•] i numerze [•]

Adres do korespondencji: [•]

Adres e-mail do korespondencji: [•]

zwaną/zwanym dalej „**Pożyczkobiorcą**”;

jeżeli pożyczkobiorcą jest spółka cywilna

[•] zamieszkały/a w [•] (kod pocztowy [•]), ul. [•], wpisany/a do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), i [•] zamieszkały/a w [•] (kod pocztowy [•]), ul. [•], wpisany/a do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), prowadzący/e wspólnie działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej pod nazwą [•] z siedzibą w [•] (kod pocztowy [•]), ul. [•], NIP [•] REGON [•] reprezentowaną przez:

[•] - Wspólnik

Adres do korespondencji: [•]

Adres e-mail do korespondencji: [•]

zwani dalej „**Pożyczkobiorcą**”;

jeżeli pożyczkobiorcą jest spółka jawna, komandytowa lub partnerska

[•] z siedzibą w [•] (kod pocztowy: [•]), ul. [•], wpisaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem [•], NIP [•] REGON [•], reprezentowaną przez:

[•] - [•]

Adres do korespondencji: [•]

Adres e-mail do korespondencji: [•]

zwaną dalej „**Pożyczkobiorcą**”;

jeżeli pożyczkobiorcą jest spółka z o.o.

Umowa inwestycyjna nr z dnia202... r.



[•] z siedzibą w [•] (kod pocztowy: [•]), ul. [•], wpisaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem [•], o kapitale zakładowym w wysokości [•] zł, NIP [•] REGON [•], reprezentowaną przez:

[•] - [•]

Adres do korespondencji: [•]

Adres e-mail do korespondencji: [•]

zwaną dalej „Pożyczkobiorcą”;

jeżeli pożyczkobiorcą jest spółka akcyjna lub komandytowo-akcyjna

[•] z siedzibą w [•] (kod pocztowy: [•]), ul. [•], wpisaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem [•], o kapitale zakładowym w wysokości [•] zł, wpłaconym w wysokości [•], NIP [•] REGON [•], reprezentowaną przez:

[•] - [•]

Adres do korespondencji: [•]

Adres e-mail do korespondencji: [•]

zwaną dalej „Pożyczkobiorcą”;

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

następującej treści:

PREAMBUŁA

Zważywszy, że:

1. Stowarzyszenie "Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości" z siedzibą w Ostrowie Wielkopolskim zawarło z Menadżerem (Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie) **Umowę Operacyjną nr 2/FELD/6223/2024/VII/EFRR/037 Instrument Finansowy – Pożyczka na inwestycje w MŚP**, zwaną dalej „Umową Operacyjną”, zawartą w ramach Umowy o finansowaniu Projektu pn. Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ 2027, zwanego dalej „Projektem”, zawartej w dniu 18 października 2023 roku pomiędzy Menadżerem a Województwem Łódzkim, w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy, zwaną dalej „Umową o finansowaniu”;
2. Na podstawie Umowy Operacyjnej Stowarzyszenie "Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości" pełni rolę Partnera Finansującego;
3. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierzył Partnerowi Finansującemu za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane są pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP.

- Strony postanawiają co następuje:

§ 1

Definicje

Ileokroć w niniejszej Umowie Inwestycyjnej zwanej dalej „Umową” używa się terminów zaczynających się dużą literą bez podania ich definicji w Umowie, terminy te mają znaczenie określone w **Regulaminie Udzielania Pożyczek dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP** obowiązującym od dnia 20 czerwca 2024 roku zwanym dalej „Regulaminem”.

§ 2

Pożyczka

1. **Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy** na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej Umowy oraz Regulaminie Pożyczkę:
 - w kwocie [•] zł (słownie: [•] złotych)
 - na okres [•] miesięcy, licząc od dnia Uruchomienia Pożyczki (tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki)
 - z [•] miesiącem/miesiącami karencji w spłacie kapitału / bez karencji w spłacie kapitału.



2. Pożyczka przeznaczona jest wyłącznie na **sfinansowanie przedsięwzięcia Pożyczkobiorcy** wpisującego się w typ projektu: „**wsparcie inwestycji w MŚP zwiększających ich zdolności produkcyjne**”, polegającego na:
[•]
zwanego dalej „**Inwestycją Końcową**” zgodnie z Wnioskiem o pożyczkę Instrument Finansowy Pożyczka na Inwestycje dla MŚP nr [•] z dnia [•] r., który stanowi integralną część niniejszej Umowy.
3. Pożyczkobiorca potwierdza oświadczenia złożone we Wniosku o pożyczkę, a także oświadcza, że:
 - 1) Inwestycja Końcowa, na którą udzielane jest finansowanie w ramach niniejszej pożyczki nie jest fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona na dzień zawarcia niniejszej umowy
 - 2) Inwestycja Końcowa nie spowoduje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.

§ 3

Wyplata środków pożyczki

1. Udzielona pożyczka będzie przekazana jednorazowo w formie przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek Pożyczkobiorcy, prowadzony w:

Banku [•]
numer rachunku: [•]

Jeżeli Pożyczkodawca ma dokonać wypłaty środków pożyczki na konto sprzedawcy, wówczas stosowne postanowienie może mieć następującą treść:

1. Udzielona pożyczka będzie przekazana w formie przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek bankowy kontrahenta Pożyczkobiorcy wskazany w fakturze lub innym dokumencie równoważnym stwierdzającym zobowiązanie Pożyczkobiorcy do zapłaty przedkładanym przez Pożyczkobiorcę i zaakceptowanym przez Pożyczkodawcę.

Jeżeli Pożyczkodawca ma spełnić świadczenie w transzach, wówczas stosowne postanowienie może mieć następującą treść:

1. Udzielona pożyczka będzie przekazana w formie przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na wskazany rachunek bieżący Pożyczkobiorcy, prowadzony w:

Banku [•]
numer rachunku: [•]

w [•] transzach w kwocie po [•] zł każda, w terminie [•] dni od stwierdzenia przez dającego pożyczkę wykorzystania poprzedniej transzy zgodnie z zasadami określonymi w Umowie. Pierwsza transza pożyczki zostanie przelana na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w terminie [•] dni od zawarcia Umowy.

2. Uruchomienie (wypłata) Pożyczki nastąpi po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) dostarczeniu Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w § 7 niniejszej Umowy

Jeżeli określono, iż Pożyczkodawca ma spełnić dodatkowe warunki warunkujące wypłaty środków pożyczki – w pkt. 2 należy sprecyzować ich treść (jeżeli nie ma dodatkowych warunków pkt. 2 należy usunąć).

- 2) [•]
- 3) przedłożeniu Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę przed upływem terminu, o którym mowa §14 ust. 3 Regulaminu dokumentu stanowiącego „**Dyspozycję wypłaty środków pożyczki**”, zgodnie z wzorem udostępnionym przez Pożyczkobiorcę, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych powyżej w ust. 2 do dnia [•] powoduje wygaśnięcie Umowy Inwestycyjnej.
4. Po przekazaniu środków z pożyczki zgodnie z ust 1 powyżej, **Pożyczkodawca w terminie 7 Dni roboczych prześle Pożyczkobiorcy drogą elektroniczną** (na adres e-mail do korespondencji Pożyczkobiorcy wskazany w Umowie) **obowiązujący harmonogram spłat**, stanowiący załącznik do niniejszej Umowy, przy czym wraz z harmonogramem spłat Pożyczkobiorca otrzyma od Pożyczkodawcy informację o dniu uruchomienia pożyczki.
5. Dniem Uruchomienia Pożyczki jest dzień obciążenia kwotą Pożyczki rachunku bankowego Pożyczkodawcy.

§ 4

Oprocentowanie pożyczki

Zastosować odpowiednie zapisy w zależności od warunków oprocentowania dla udzielanej pożyczki.

Umowa inwestycyjna nr z dnia202... r.

**Oprocentowanie rynkowe**

1. Kwota pożyczki podlega oprocentowaniu według stałej stopy procentowej i wynosi [●] % (słownie procent: [●]) w skali roku.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki, w okresach miesięcznych, w terminie do dnia 15- go każdego miesiąca - bez wezwania.
3. Niniejsza pożyczka jest udzielona na warunkach rynkowych, oprocentowana według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6) lub komunikatu zastępującego.
4. Stopa referencyjna ustalona dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi [●] %.

Oprocentowanie de minimis

1. Kwota pożyczki podlega oprocentowaniu według stałej stopy procentowej i wynosi [●] % (słownie procent: [●]) w skali roku.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki, w okresach miesięcznych, w terminie do dnia 15- go każdego miesiąca - bez wezwania.
3. Niniejsza pożyczka stanowi pomoc de minimis (zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 2023/2831 z 13 grudnia 2023 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
4. Stopa referencyjna ustalona dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi [●] %, natomiast wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej wynosi [●] % w skali roku.
5. Wartość pomocy de minimis dla udzielonej pożyczki wynosi [●] złotych (słownie złotych: [●]). Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

Oprocentowanie – pomoc regionalna

1. Kwota pożyczki podlega oprocentowaniu według stałej stopy procentowej i wynosi [●] % (słownie procent: [●]) w skali roku.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki, w okresach miesięcznych, w terminie do dnia 15- go każdego miesiąca - bez wezwania.
3. Niniejsza pożyczka stanowi regionalną pomoc inwestycyjną w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.).
4. Stopa referencyjna ustalona dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi [●] %, natomiast wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej wynosi [●] % w skali roku.
5. Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej dla udzielonej pożyczki wynosi [●] złotych (słownie złotych: [●]).

§ 5**Preferencje w finansowaniu**

W przypadku braku Preferencji w finansowaniu, należy zamieścić następujący zapis:

Nie dotyczy.

W przypadku wystąpienia Preferencji w finansowaniu, należy zamieścić następujące zapisy:

1. Zastosowano preferencje w finansowaniu o której mowa w §9 ust. 2 Regulaminu polegającą na:

Wskazać właściwe:

- zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Pożyczki i/lub
- obniżeniu oprocentowania Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Pożyczki.

2. Podstawa zastosowania preferencji – zgodnie z §9 ust. 1 Regulaminu:

Wskazać właściwe:

Umowa inwestycyjna nr z dnia202... r.



- Pożyczkobiorca posiada siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia)
- Planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywać w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 aktualnej na dzień udzielenia wsparcia.

§ 6

Splata pożyczki

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty Pożyczki wraz z odsetkami umownymi w ratach miesięcznych w terminach i kwotach określonych w **harmonogramie spłat**, stanowiącym załącznik nr 2 do Umowy, przekazany Pożyczkobiorcy zgodnie z §3 ust 4 Umowy.
2. Splata Pożyczki będzie odbywać się poprzez wpłaty należnych kwot przez Pożyczkobiorcę na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek prowadzony przez Pożyczkobiorcę w:

Banku Gospodarstwa Krajowego

nr rachunku: [•]

3. Zmiana wskazanego powyżej rachunku bankowego nie stanowi zmiany Umowy i jest skuteczna po poinformowaniu Pożyczkobiorcy.
4. Datą zwrotu przedmiotu pożyczki, zapłatą raty pożyczki i spełnienia innych zobowiązań wynikających z Umowy jest data uznania rachunku bankowego Konsorcjum wpłaconą kwotą.
5. W wypadku przelania przez Pożyczkobiorcę na rachunek bankowy Konsorcjum kwoty wyższej od należnej, nadpłata zostanie zarachowana, według uznania Pożyczkodawcy, na poczet wymagalnych odsetek lub następnej raty określonej w harmonogramie spłat.
6. Jeśli nadpłacona kwota przewyższa wartość długu Pożyczkobiorcy wynikającego z Umowy, Pożyczkodawca zwróci w terminie 14 dni nadpłatę Pożyczkobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
7. Sposób rozliczenia nadpłaty Pożyczkodawca przedstawi na piśmie Pożyczkobiorcy w terminie 14 dni od daty jej rozliczenia.
8. Zwracając nadpłatę, Pożyczkodawca potrąci z należnej Pożyczkobiorcy kwoty poniesione w związku z tą czynnością koszty.
9. Jeżeli wartość nadpłaty nie przekracza wartości dwukrotności kosztu wysłania listu poleconego, nadpłata nie będzie rozliczana.

§ 7

Nieterminowa splata pożyczki

1. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie (odsetki karne) od należności złotych w stosunku rocznym.
2. W przypadku wypowiedzenia niniejszej Umowy odsetki karne, w wysokości określonej w ust. 1 będą naliczane od salda zadłużenia od dnia następującego po dniu wypowiedzenia.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z nieterminową splatą Pożyczki, którymi zostanie obciążony w przypadku podjęcia czynności windykacyjnych na podstawie §16 Regulaminu zgodnie Tabelą Opłat za czynności windykacyjne, stanowiącą załącznik nr 4 do Umowy.

§ 8

Zabezpieczenie pożyczki

1. Zabezpieczenie należytego wykonywania niniejszej Umowy, w tym spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami stanowi:

- 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Pożyczkobiorcę

(w przypadku gdy pożyczkobiorca będący osobą fizyczną nie pozostaje w związku małżeńskim lub w małżeństwie istnieje rozdzielność majątkowa)

lub

- 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Pożyczkobiorcę poręczony przez współmałżonka Pożyczkobiorcy [•], PESEL [•]

(w przypadku gdy pożyczkobiorca będący osobą fizyczną pozostaje z małżonkiem w ustroju wspólności majątkowej)

- 2) poręczenie wekslowe [•] osób fizycznych udzielone przez :
- [•], zamieszkały [•], ul. [•], PESEL [•]

- ...

- 3) hipoteka umowna do wysokości [•] **złotych** (słownie: [•] złotych 00/100) na nieruchomości gruntowej/lokalu stanowiącym odrębną nieruchomość/..., położonej/położonym w [•] dla której Sąd Rejonowy w [•], [•] Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr [•], stanowiącej/stanowiącego własność [•]
- 4) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej w/w nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych na rzecz Pożyczkodawcy. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowego uiszczania składek ubezpieczenia przez cały okres spłaty należności z tytułu niniejszej Umowy oraz przedkładania przed upływem ważności polisy, potwierdzonej przez ubezpieczyciela cesji praw z tytułu ubezpieczenia na następny okres na warunkach określonych w zawartej z Pożyczkobiorcą umowie cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.
- 5) zastaw rejestrowy na ... do najwyższej sumy zabezpieczenia ... złotych (słownie złotych),
- 6) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej w/w przedmiotu zastawu rejestrowego na rzecz Pożyczkodawcy. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowego uiszczania składek ubezpieczenia przez cały okres spłaty należności z tytułu niniejszej Umowy oraz przedkładania przed upływem ważności polisy, potwierdzonej przez ubezpieczyciela cesji praw z tytułu ubezpieczenia na następny okres na warunkach określonych w zawartej z Pożyczkobiorcą umowie cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.
- 7) ...
2. Koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem powyższych zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. Dokumenty, potwierdzające ustanowienie przez Pożyczkobiorcę zabezpieczeń przyjętych i zaakceptowanych przez Pożyczkodawcę, stanowią integralną część niniejszej umowy.
4. Jeżeli ustanowienie zabezpieczenia określonego w ust. 1 jest możliwe w chwili zawarcia Umowy, Pożyczkobiorca powinien wydać Pożyczkodawcy dokumenty stwierdzające ustanowienie zabezpieczenia.
5. Jeżeli ustanowienie zabezpieczenia wykonania przez Pożyczkobiorcę zobowiązania określonego w Umowie może być ustanowione dopiero po zawarciu Umowy, Pożyczkobiorca złoży Pożyczkodawcy dokumenty stwierdzające ustanowienie zabezpieczenia w terminie trzech dni po jego ustanowieniu, nie później niż w terminie do dnia [•] r.
6. W wypadku niezłożenia przez Pożyczkobiorcę kompletnej dokumentacji potwierdzającej ustanowienia zabezpieczenia określonego w niniejszym paragrafie Umowy lub jeżeli przedłożone dokumenty zawierają braki bądź uchybienia formalno-prawne, Pożyczkodawca może w drodze jednostronnego oświadczenia odstąpić od Umowy.
7. Pożyczkobiorca jest zobowiązany w okresie obowiązywania niniejszej umowy do:
 - 1) umożliwienia w każdym czasie przedstawicielom Pożyczkobiorcy lub innym osobom upoważnionym przez Pożyczkobiorcę przeprowadzenia inspekcji i oceny stanu przedmiotu zabezpieczenia,
 - 2) udzielenia w każdym czasie przedstawicielom Pożyczkodawcy lub innym osobom upoważnionym przez Pożyczkodawcę niezbędnych informacji dotyczących przedmiotu zabezpieczenia,
8. Jeżeli w czasie trwania Umowy wartość zabezpieczenia uległa zmniejszeniu w stopniu czyniącym zabezpieczenie nieefektywnym, nastąpiła utrata przyjętego zabezpieczenia albo nastąpiła istotna zmiana okoliczności po stronie Pożyczkobiorcy w ten sposób, że wykonanie przez niego zobowiązania określonego w Umowie stało się wątpliwe, Pożyczkodawca może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w odpowiadającej mu formie, wyznaczając w tym celu odpowiedni termin a Pożyczkobiorca obowiązany jest to żądanie spełnić pod rygorem wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę umowy i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności..

§ 9

Obowiązki i uprawnienia Pożyczkobiorcy

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- 1) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania określonym w §2 ust. 2 wynikającym z Wniosku o pożyczkę;
- 2) terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Pożyczki, zgodnie z postanowieniami §19 Regulaminu, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Pożyczki na zasadach określonych w §15 Umowy;
- 3) spłaty Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie – stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy,
- 4) zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki, na zasadach określonych w § 15 Umowy,
- 5) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- 6) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
- 7) realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 12 Umowy,

- 8) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej / nowoutworzonych miejsc pracy o których mowa w § 13 Umowy, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - 9) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Pożyczką;
 - 10) przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
 - 11) ustanowienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z §8 Umowy;
 - 12) informowania Pożyczkodawcy o zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie i/lub sprzedaży środków trwałych finansowanych ze środków Pożyczki,
 - 13) **wydatkowania Pożyczki w terminie 90 dni kalendarzowych** od dnia wypłaty pełnej kwoty Pożyczki („Termin końcowy wydatkowania pożyczki”) z zastrzeżeniem §19 ust. 4 Regulaminu. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż Termin końcowy wydatkowania Pożyczki jest terminem ostatecznym i żadne wydatki dokonane po jego upływie nie będą przyjęte na poczet wydatków kwalifikowanych, rozliczających Pożyczkę.
 - 14) **udokumentowania wydatkowania środków pożyczki na w terminie 30 dni kalendarzowych** od upływu Terminu końcowego wydatkowania pożyczki, poprzez złożenie **Formularza rozliczenia pożyczki** zgodnie z wzorem udostępnionym przez Pożyczkodawcę na Stronie internetowej PF wraz z oryginałami dokumentów potwierdzających prawidłowe wydatkowanie środków pożyczki, z informacją na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony), celem weryfikacji zgodności wydatków z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej wraz Do rozliczenia stosuje się zapisy i wymagania określone w §19 Regulaminu.
 - 15) Pożyczkobiorca, w przewidzianym w pkt. 14) powyżej terminie na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przedstawienia Pożyczkodawcy co najmniej 2 spośród nw. dokumentów, potwierdzających, w ocenie Pożyczkodawcy, realizację Celu finansowania:
 - a) oferty Pożyczkobiorcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp.,
 - b) oferty Pożyczkobiorcy na stronie internetowej,
 - c) faktury sprzedaży,
 - d) opisanej dokumentacji fotograficznej,
 - e) umowy sprzedaży,
 - f) dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp.,
 - g) inne zaakceptowane przez Pożyczkodawcę.
 - 16) w przypadku zmiany początkowego zakresu przedmiotu Pożyczki, do przedłożenia stosownego uzasadnienia planowanej zmiany, uzyskania pisemnej zgody Pożyczkodawcy oraz zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej w zakresie przedmiotu finansowania;
 - 17) powiadomienia Pożyczkodawcy o zaciągniętych w bankach pożyczkach lub kredytach oraz o innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeń, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.);
 - 18) realizowania zaleceń pokontrolnych;
 - 19) udzielania wyjaśnień i udostępnianie dokumentów dotyczących udzielonej Pożyczki, a także swojej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy;
 - 20) ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy lub utraty zabezpieczenia.
 - 21) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
 - 22) powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich okolicznościach dotyczących jego osoby oraz przedsiębiorstwa mogących mieć wpływ na wywiązanie się z zobowiązania określonego w Umowie, w tym zawiadomienia o:
 - a) wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej podlegających zgłoszeniu odpowiednio do Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG),
 - b) zamiarze zmiany formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej, w szczególności wniesienia przedsiębiorstwa do spółki, przekształcenia przedsiębiorstwa w spółkę, wyodrębnienia spółki z innej utworzonej wcześniej, połączenia z innym przedsiębiorstwem i podjęcia innych działań dotyczących przedsiębiorstwa lub majątku, które mogłyby utrudnić czy uniemożliwić Pożyczkodawcy zaspokojenie roszczeń wynikających z Umowy,
 - c) zamiarze zawieszenia lub zaprzestania działalności gospodarczej;
 - d) zmianie nazwiska i adresu zamieszkania lub nazwy i siedziby firmy Pożyczkobiorcy i miejsca zatrudnienia poręczycieli.
 - 23) wykonywania postanowień innych umów zawartych z Pożyczkodawcą, będących źródłem ustanowionych zabezpieczeń udzielonej Pożyczki;
 - 24) stosowania wszelkich Wytycznych przekazanych przez Menadżera czy Pożyczkodawcę.
2. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML bądź uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym



nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Inwestycyjnej.

3. Pożyczkobiorca jest w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP (Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r., Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890) i KPON (Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r., Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą.

§ 10

Oświadczenia Pożyczkobiorcy

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR (Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- 2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 3) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 4) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą, przy czym przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - b) posiadaniu co najmniej 10,00 % udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- 5) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo otrzymuje pomoc de minimis);
- 6) posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego;
- 7) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- 8) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście;
- 9) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
- 10) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046;
- 11) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
- 12) w okresie od dnia złożenia Wniosku o pożyczkę do dnia zawarcia niniejszej Umowy, nie dokonał zmiany swojej formy prawnej, w tym nie był przedmiotem połączenia, podziału lub przekształcenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pożyczkobiorca zawiadomił o jej zajściu Pożyczkodawcę i uzyskał jego akceptację;
- 13) udostępnia Pożyczkodawcy, BGK, Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej swoje dane teleadresowe i wyraża zgodę na wykorzystywanie tych danych na potrzeby działań informacyjno-promocyjnych;

2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie wskazanym w ust 1. powyżej.

§ 11

Przechowywanie dokumentacji

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, na powszechnie uznawanych nośnikach, danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwości przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy, poprzez jednostronne oświadczenie woli, które uznaje się za skuteczne, jeżeli zostanie złożone w formie pisemnej i doręczone, przed upływem terminu.

§ 12

Obowiązki w zakresie komunikacji i widoczności

- Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - Rozporządzeniem Ogólnym;
 - Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - Kartami Wizualizacji Programów;
 - Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
- W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia** na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
- Sposób przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
- Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
- Pożyczkobiorca, w terminie przewidzianym w § 9 ust. 1 pkt. 14) Umowy na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Pożyczkodawcę na Stronie internetowej PF dokumentacji fotograficznej potwierdzającej wypełnianie przez Pożyczkobiorcę obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w ust. 1-4 powyżej.

§ 13

Monitorowanie liczby nowoutworzonych miejsc pracy

Pożyczkodawca zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Pożyczkobiorcy, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej. W tym celu Pożyczkodawca pozyskuje w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia Pożyczki, dokumenty Pożyczkobiorcy o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Pożyczki. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe przeliczane są na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik jest monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

§ 14

Obowiązki kontrolne

- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
 - w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później,

- b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową, zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy;
 3. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzenia kontroli wskazanych w ust. 1 jest Pośrednik Finansowy, Menadżer, a Instytucja Pośrednicząca / Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższa Izby Kontroli, Krajowa Administracja Skarbowa lub innych podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia.
 4. Zasady przeprowadzania Kontroli przez Pożyczkodawcę zostały szczegółowo określone w §21 Regulaminu.
 5. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, a podejmowane stosowne kroki, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy nie przyniosą rezultatu, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania niniejszej Umowy i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z niniejszą Umową wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy.

§ 15

Zwrot nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami. Kary umowne.

1. **Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu** nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, określonej w §4 ust. 4 Umowy.
2. Pożyczkobiorca, zobowiązany jest dokonać zwrotu środków, o których mowa w ust. 1. powyżej na **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** - nr rachunku: **[•]** w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Pożyczki – **w ciągu 10 dni kalendarzowych** od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) w przypadku kwoty Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo - **w ciągu 10 dni kalendarzowych** od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu;z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć niniejszą Umowę w całości.
3. W przypadku niewydatkowania lub wydatkowania pożyczki w całości lub części niezgodnie z przeznaczeniem na jaki została udzielona (wydatkowanej nieprawidłowo) lub nieudokumentowaniem wydatkowania środków pożyczki w terminie rozliczenia o którym mowa w §9 ust. 1 pkt. 14) Umowy Pożyczkodawca ma prawo Umowę odpowiednio wypowiedzieć lub rozwiązać bez zachowania terminu wypowiedzenia zgodnie zapisami §22 Regulaminu, a ponadto Pożyczkodawca ma prawo naliczyć Pożyczkobiorcy karę umowną w wysokości 5% niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Pożyczki, lub kwoty Pożyczki, której wydatkowanie nie zostało udokumentowane, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest do jej zapłaty w terminie 14 dni, licząc od dnia otrzymania wezwania do zapłaty.
4. W każdym przypadku, niezależnie od odpowiedzialności Pożyczkobiorcy wynikających z postanowień Regulaminu lub niniejszej Umowy, Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia od Pożyczkobiorcy odszkodowania na zasadach ogólnych prawa cywilnego, z tytułu utraconego wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, przewidzianej dla Pożyczkodawcy od Menadżera za realizację Umowy Operacyjnej w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Pożyczkobiorcę postanowień Regulaminu lub niniejszej Umowy.

§ 16

Dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową

1. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące (jeżeli dotyczy) oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027), Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej, w tym przez ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na

udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027) oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.

3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami 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 (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016) (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych, a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.).
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące (jeżeli dotyczy), oświadczają, iż zapoznał się/zapoznali się z zasadami przetwarzania danych osobowych przez Pożyczkodawcę, które zostały mu/im przedstawione na etapie ubiegania się o pożyczkę.
7. **Klauzula informacyjna** dotycząca ochrony Danych Osobowych dostępna na stronie internetowej Pożyczkodawcy znajdującej się pod adresem: www.ocwp.org.pl w zakładce **Finansowanie / Pożyczka dla firm / Pożyczki dla województwa łódzkiego** / w zakładce dedykowanej Instrumentowi Finansowemu Pożyczka na Inwestycje w MŚP.

§ 17

Rozwiązanie Umowy

1. Pożyczkodawca jest uprawniony do odstąpienia od Umowy w przypadkach przewidzianych w §22 Regulaminu.
2. Odstąpienie od Umowy zgodnie z ust. 1 wymaga złożenia przez Pożyczkodawcę pisemnego oświadczenia.
3. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę lub rozwiązać Umowę w całości lub części bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki w przypadkach i na zasadach §22 Regulaminu, a także w sytuacji:
 - 1) niewypełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z zobowiązań wynikających z Umowy lub Regulaminu, w tym przede wszystkim zobowiązań określonych w §9 i §11-12 oraz §14 Umowy.
 - 2) gdy Pożyczkobiorca podjął działania określone w § 9 ust. 1 pkt. 22 lit. b) Umowy bez zawiadomienia Pożyczkodawcy albo pomimo jego sprzeciwu wyrażonego na piśmie,
4. Jeżeli Umowa wygasła wskutek jej wypowiedzenia, rozwiązania lub odstąpienia, Pożyczkobiorca ma obowiązek zwrotu udzielonej Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy w terminie wyznaczonym przez Pożyczkodawcę, a Pożyczkodawcy przysługuje prawo żądania od Pożyczkobiorcy zaspokojenia swoich roszczeń finansowych wynikających z Umowy, według swojego uznania z każdego ustanowionego na rzecz Pożyczkodawcy zabezpieczenia, o którym mowa w § 8 Umowy,

§ 18

Dochodzenie roszczeń

1. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną;
2. Koszty działań Pożyczkodawcy określone w ustępie poprzedzającym ponosi Pożyczkobiorca.

§ 19

Okres obowiązywania umowy

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.
2. Umowa zostaje zawarta do czasu spłaty Pożyczki, odsetek oraz innych zobowiązań finansowych Pożyczkobiorcy wynikających z Umowy, a wygasza po dokonaniu spłaty na rzecz Pożyczkodawcy wszystkich zobowiązań umownych Pożyczkobiorcy

Umowa inwestycyjna nr z dnia202... r.



wynikających z Umowy z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 10 i 13 Umowy.

§ 20

Skutki prawne rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy o finansowanie

W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą, tj. na Centrum Obsługi Przedsiębiorcy / Województwo Łódzkie albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

§ 21

Regulamin

1. **Pożyczkobiorca oświadcza, że** zapoznał się z **Regulaminem**, które otrzymał w dniu zawarcia niniejszej Umowy, w pełni go akceptuje oraz potwierdza, że jest jego treścią związany.
2. Regulamin dostępny jest w siedzibie Pożyczkodawcy w Ostrowie Wielkopolskim, przy ul. Szkolnej 24, w biurze Pożyczkodawcy w Sieradzu, a także na Stronie internetowej PF pod adresem: www.ocwp.org.pl w zakładce dedykowanej Instrumentowi Finansowemu Pożyczka na Inwestycje w MŚP.

§ 22

Postanowienia końcowe

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej strony.
2. Załączniki stanowią integralną część niniejszej Umowy.
3. Zmiana treści Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem:
 - 1) zmiany harmonogramu spłat pożyczki,
 - 2) zmiany adresu /siedziby Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli,
 - 3) zmiany danych adresowych Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli,
 - 4) wydłużenia terminu udokumentowania wydatkowania środków pożyczki,
4. Mając na uwadze treść ust. 3 Strony postanawiają, że korespondencja dotycząca zmian wskazanych w ust. 2 powyżej, doręczana będzie przez Pożyczkodawcę w formie elektronicznej i będzie uznawana za doręczoną w formie pisemnej na adres e-mail do korespondencji Pożyczkobiorcy wskazany w komparycji Umowy.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz przepisy kodeksu cywilnego.
6. Nieważność części Umowy nie pociąga za sobą nieważności całej Umowy, a Strony w takim wypadku niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni roboczych dostosują postanowienia Umowy do zgodności z prawem.
7. Spory związane z realizacją Umowy strony będą starały się rozwiązać polubownie.
8. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwego dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. Wszelkie oświadczenia woli Stron składane w wykonaniu praw i obowiązków określonych w Umowie, wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej, z zastrzeżeniem ust. 3 i 13.
10. Wszelkie oświadczenia woli Stron Umowy mogą być doręczone drugiej Stronie w każdym miejscu, w którym doręczenie stanie się możliwe.
11. Jeżeli doręczenie oświadczenia Stron Umowy osobiście drugiej Stronie nie będzie możliwe, należy dokonać doręczenia listem poleconym lub za pośrednictwem przesyłki kurierskiej.
12. Doręczenia oświadczeń woli Stron Umowy, wniosków i innego rodzaju pism dokonywane będą na adres do korespondencji Stron uwidocznione w komparycji niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem zapisów ust. 2 i 3 oraz 13 Umowy
13. Ponadto, o ile nie wynika nic innego z Regulaminu lub niniejszej Umowy albo bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Strony postanawiają, że jakakolwiek korespondencja Pożyczkodawcy kierowana do Pożyczkobiorcy może być przesłana w formie elektronicznej na adres e-mail do korespondencji Pożyczkobiorcy wskazany w komparycji Umowy przy czym oświadczenia woli uprawnionych do tego przedstawicieli Pożyczkodawcy, tam gdzie wymaga tego niniejsza Umowa bądź przepisy prawa, składane są z kwalifikowanym podpisem elektronicznym. W szczególności Pożyczkodawca jest upoważniony do przysyłania w sposób określony powyżej wszelkich wezwań w tym wezwań do zapłaty, Wytocznych, o których mowa w §9



- ust. 1 pkt. 23) Umowy, zawiadomień, oświadczeń dotyczących rozwiązania umowy, itp. Postanowienia powyższe nie wyłączają możliwości doręczenia korespondencji Pożyczkobiorcy w inny sposób, w tym w sposób wskazany powyżej w ust. 10 i 11.
14. W wypadku niepoinformowania przez Pożyczkobiorcę drugiej Strony o zmianie jego danych adresowych albo innych danych istotnych dla skuteczności doręczenia, pismo wysłane na adres do korespondencji wskazany w Umowie uznaje się za doręczone w terminie pierwszego awiza, niezależnie od tego, czy korespondencja ta została rzeczywiście odebrana.
15. Podobny skutek wywołuje odmowa przez Pożyczkobiorcę przyjęcia przesyłki adresowanej do niego lub awizowanej, jak też niedoręczenie jej przez doręczyciela z przyczyn leżących po stronie adresata.
16. Strony postanawiają, iż w przypadku zmiany adresu e-mail, o którym mowa powyżej w ust. 3 i ust. 13, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do poinformowania o tym Pożyczkodawcy w terminie 14 dni od powstania zmiany, w formie pisemnej (listem poleconym). W razie zaniechania powyższego obowiązku, wysyłanie korespondencji pod dotychczas znany Pożyczkobiorcy adres mailowy, będzie uznawane za skutecznie doręczone w dniu następującym po dniu nadania (korespondencji e-mail) przez Pożyczkodawcę, niezależnie od tego, czy korespondencja ta została rzeczywiście odebrana.

§ 23 Załączniki

Załącznikami stanowiącymi integralną część niniejszej umowy są:

- 1) Dyspozycja wypłaty środków pożyczki
- 2) Harmonogram spłaty pożyczki – wystawiany po uruchomieniu Pożyczki zgodnie z §3 ust. 4 Umowy
- 3) Karta produktu Pożyczka na Inwestycję w MŚP
- 4) Tabela opłat za czynności windykacyjne
- 5) Wniosek o pożyczkę

Pożyczkodawca

[pieczęćka/ i podpisy osób działających w imieniu Pożyczkodawcy]

Pożyczkobiorca

[pieczęćka i podpisy osób działających w imieniu Pożyczkobiorcy]

Oświadczenie małżonki/małżonka Pożyczkobiorcy

Ja, niżej podpisana/y _____, zamieszkała/y w _____,
przy ulicy _____, seria i numer dowodu osobistego _____,
PESEL _____, oświadczam, że pozostaje we wspólnocie majątkowej małżeńskiej z
_____ i wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego współmałżonka niniejszej umowy na podanych
wyżej warunkach. Ponadto oświadczam, iż w dniu zawarcia niniejszej umowy nie posiadam zastrzeżonego numeru PESEL.

Ostrów Wielkopolski, dnia _____

podpis Współmałżonka



Fundusze Europejskie
dla Łódzkiego

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Niniejszym potwierdzam, że podpis/y Pożyczkobiorcy/osób reprezentujących Pożyczkobiorcę oraz współmałżonka Pożyczkobiorcy (jeżeli dotyczy) pod niniejszą umową został/y złożone/złożony w mojej obecności po uprzednim potwierdzeniu tożsamości osoby podpisującej.

Ostrów Wielkopolski, dnia _____

pieczęćka imienna i podpis pracownika Pożyczkodawcy

Sporządził: _____

Sprawdził pod względem formalno-prawnym

DYSPOZYCJA WYPŁATY ŚRODKÓW POŻYCZKI

zgodnie z poniższymi warunkami:

kwota do wypłaty w PLN	
Imię i nazwisko / nazwa posiadacza rachunku, adres	
nazwa banku prowadzącego rachunek	
nr rachunku	

podpis Pożyczkobiorcy

WYPEŁNIA POŻYCZKODAWCA:

pieczętka i podpis upoważnionego pracownika Pożyczkodawcy

**pieczętka i podpis upoważnionego pracownika Pożyczkodawcy
akceptującego wypłatę środków**