

**UMOWA INWESTYCYJNA NR %DB.numer\_pozyczki%**

zawarta w Szczecinie dnia %SD.data\_pozyczki% pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie przy ul. Monte Cassino 32, 70-466 Szczecin, utworzoną zgodnie z Ustawą o fundacjach z 1984 roku, wpisaną do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000039918, NIP 851-22-42-911, REGON 811077420, realizującą w ramach Subregionalnego Funduszu Pożyczkowego „KUJAWIAK” Instrument Finansowy – Fundusz Pożyczkowy, zwaną dalej „Pożyczkodawcą”, w imieniu której działają:

1. %DB.przedstawiciele\_funduszu,LIST\n%,

a

%DB.wlasciciel%, zamieszkałym/ą %DB.adres\_wlasciciela%, legitymującym/ą się dowodem osobistym nr %DB.numer\_dowodu\_wlasciciela%, PESEL %DB.pesel\_wlasciciela%, prowadzącym/ą działalność gospodarczą pod nazwą %DB.nazwa\_firmy%, z siedzibą %DB.adres\_firmy%, NIP %DB.nip\_firmy%, REGON %DB.regon\_firmy%, zwanym/ą dalej „Pożyczkobiorcą”,

o następującej treści:

**§ 1**

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej udzielana jest pożyczka w ramach zawartej z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. w Toruniu, zwanym dalej „Menadżerem” lub „Menadżerem Funduszu Funduszy”, przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy – Fundusz Pożyczkowy, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o Finansowaniu Projektu pn. „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi priorytetowej 1. Wzmocnienie innowacyjności i konkurencyjności gospodarki regionu Działania 1.6 Wspieranie tworzenia i rozszerzania zaawansowanych zdolności w zakresie rozwoju produktów i usług Poddziałania 1.6.1 Instrumenty finansowe dla innowacyjnych MŚP Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020.

**§ 2**

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Fundusz Pożyczkowy – pożyczkę w kwocie %SD.kwota\_pozyczki% (słownie złotych:

**%SD.kwota\_pożyczki,CONV1%**) na **%SD.cel\_pożyczki%**, zwaną dalej „Inwestycją”, na okres do dnia **%SD.data\_ostatniej\_raty%**.

2. Kwota pożyczki wykorzystana przez Pożyczkobiorcę w całości lub w części niezgodnie z celem Inwestycji określonym w ust. 1, lub brak wykorzystania całości lub części pożyczki w terminie określonym w § 11 stanowi kwotę pożyczki podlegającą niezwłocznie zwrotowi przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami umownymi na rachunek nr 98 1130 1176 0020 1216 0820 0355, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi w terminie do 30 dni po dniu określonym w § 11, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości, a także może naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacyjną w wysokości określonej w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Fundusz Pożyczkowy.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej.

### § 3

Kwota pożyczki, jeśli § 11 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: **%DB.nazwa\_banku\_nadpłaty%** nr **%DB.konto\_nadpłaty\_klienta%** po spełnieniu warunków określonych w § 11 ust. 1. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 11 ust. 1 do dnia **%SD.data\_waznosci\_oferty%** powoduje wygaśnięcie Umowy Inwestycyjnej.

### § 4

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości **%SD.oprocentowanie%** w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych, **%SD.dzien\_w\_miesiacu\_splaty\_odsetek%** dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w dniu **%SD.pierwszy\_dzien\_splaty\_odsetek%**.
3. Oprocentowanie pożyczki jest naliczane od dnia wykonania przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek, o którym mowa w § 3.
4. Dla potrzeb Umowy Inwestycyjnej odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: **%DB.nazwa\_banku\_nadpłaty%**, nr **%DB.konto\_nadpłaty\_klienta%**.
6. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.

7. Odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na rachunek określony w § 2 ust. 2 przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości .....% w stosunku rocznym.
8. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis, to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza udzielenie pomocy de minimis na podstawie rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z dnia 24 grudnia 2013 roku) oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 roku w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami). Wartość pomocy de minimis obliczana jest przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z dnia 19 stycznia 2008 roku) i dla udzielonej pożyczki wynosi ..... zł (słownie złotych: .....). Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.
9. W przypadku pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe niespełnienie przez Pożyczkobiorcę, w ocenie Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do przeprowadzenia kontroli u Pożyczkobiorcy, preferencji wsparcia określonej w § 2 ust. 1 Umowy Inwestycyjnej, skutkuje naliczeniem przez Pożyczkodawcę oprocentowania przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości ..... % w stosunku rocznym od dnia udzielenia pożyczki. Po zmianie oprocentowania na rynkowe Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę do jednorazowej spłaty korzyści uzyskanej przez Pożyczkobiorcę w terminie 30 dni od dnia wezwania.
10. Wystawiony przez Pożyczkobiorcę weksel własny in blanco (z ewentualnymi awalami) wraz z deklaracją wekslową, w przypadku całkowitej spłaty pożyczki, do czasu realizacji przez Pożyczkobiorcę preferencji wsparcia określonej w § 2 ust. 1 pozostaje do dyspozycji Pożyczkodawcy.
11. W przypadku zmiany oprocentowania na rynkowe wynikającej z niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z preferencji wsparcia określonej w § 2 ust. 1, obowiązywać będzie nowy harmonogram spłaty pożyczki po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy i nie wymagający aneksu do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

## § 5

1. Pożyczkodawca ma możliwość przyznania Pożyczkobiorcy premii w postaci obniżenia oprocentowania pożyczki określonego w § 4 - począwszy od pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej następującej po połowie okresu spłaty pożyczki wynikającego z harmonogramu.
2. Warunkiem przyznania i utrzymania premii jest:
  - a) terminowa spłata poszczególnych rat pożyczki przez Pożyczkobiorcę zgodnie z § 10;

- b) przeprowadzenie pozytywnej weryfikacji Pożyczkobiorcy, przez Pożyczkodawcę, uwzględniającej zasady udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.).
3. Premia udzielana jest poprzez obniżenie o 50% oprocentowania określonego w § 4 i obowiązywać będzie po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłat i nie wymagającym aneksu do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
4. Zamiana harmonogramu spłaty pożyczki lub wystąpienie jakiegokolwiek opóźnienia w spłacie rat pożyczki, po przyznaniu premii, powoduje powrót do pierwotnego oprocentowania określonego w § 4. Zmienione oprocentowanie stosowane jest począwszy od pierwszej raty po wystąpieniu jednego z powyższych zdarzeń i obowiązywać będzie po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłat i nie wymagają aneksu do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

#### § 6

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z dnia 31 lipca 2014 roku);
- b) 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;
- c) jest mikro-, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- d) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą w chwili podpisania Umowy Inwestycyjnej działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;
- e) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy;
- f) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis).

#### § 7

- 1) Prawne zabezpieczenia udzielonej pożyczki stanowią:
  - a) %DB.proponowane\_zabezpieczenia,LIST\n%
- 2) Koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem do dnia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę powyższych zabezpieczeń oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
- 3) W razie nieustanowienia zabezpieczeń, z zastrzeżeniem § 12, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

#### § 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli niezależnie od jej formy, w trybie: kontroli na dokumentach/kontroli na miejscu/kontroli doraźnej, w zakresie poprawności realizacji obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym m.in. w zakresie wydatkowania środków zgodnie z celem Inwestycji, terminowego i prawidłowego wykorzystania pożyczki, potwierdzeń dokonania płatności za dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków pożyczki, realizacji wskaźników, wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów.
2. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzenia kontroli wskazanych w ust. 1 są Pożyczkodawca, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inny podmiot uprawniony do ich przeprowadzenia.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Inwestycji objętej Umową Inwestycyjną.
4. W celu realizacji kontroli Pożyczkobiorca jest zobowiązany udzielać prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywać wszelkie żądane dokumenty i zaświadczenia dotyczące Inwestycji oraz zapewnić podmiotom, o którym mowa w ust. 2 powyżej, m.in.:
  - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja/Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji/Inwestycji i Umowy Inwestycyjnej,
  - c) obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Operacji/Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej.

5. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę na dokumentach obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego w rozumieniu przepisów prawa krajowego, odpowiednią informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI oraz w dokonuje weryfikacji m.in. oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki na cel wskazany w Umowie Inwestycyjnej oraz dokumentów potwierdzających dokonanie płatności za ww. dokumenty.
6. Pożyczkodawca przeprowadza kontrolę na miejscu:
  - a) po podpisaniu Umowy Inwestycyjnej w celu potwierdzenia, że Odbiorca Ostateczny poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące udokumentowania wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikacji (w stosownych przypadkach) dopuszczalności udzielonej pomocy de minimis oraz weryfikacji realizacji wskaźników (m.in. wskaźnik nowoutworzonych miejsc pracy, wskaźnik nowego produktu dla firmy, wskaźnik nowego produktu dla rynku),
  - b) po uzyskaniu informacji, że Odbiorca Ostateczny zrealizował wydane zalecenia pokontrolne (jeżeli zostały wydane) w celu weryfikacji ich wykonania.
7. W celu potwierdzenia wydatkowania środków z Instrumentu Finansowego zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej Zespół kontrolujący dokona co najmniej:
  - a) weryfikacji faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej wraz z potwierdzeniem dokonanej płatności,
  - b) weryfikacji czy ww. dokumenty zostały ujęte w ewidencji księgowej Odbiorcy Ostatecznego,
  - c) sprawdzenia wykazu okazanych podczas kontroli faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej zawierający wystawcę dokumentu, rodzaj przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, datę wystawienia przedłożonego dokumentu, metodę płatności, datę płatności oraz informację czego dotyczy okazany dokument,
  - d) weryfikacji realizacji wskaźnika nowoutworzonych miejsc pracy (jeśli dotyczy),
  - e) weryfikacji innowacyjności przedsięwzięcia (jeśli dotyczy),
  - f) weryfikacji czy dokumenty związane z udzieloną pożyczką są właściwie przechowywane,
  - g) sporządzenia dokumentacji fotograficznej, na podstawie której możliwe będzie potwierdzenie celu na jaki zostały przeznaczone środki finansowe,
  - h) sporządzenia z przeprowadzonej kontroli raport przez Pośrednika Finansowego.

8. Pożyczkodawca przeprowadza kontrolę na miejscu, o czym informuje Pożyczkobiorcę pisemnie na przynajmniej 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
9. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego zebranego w toku kontroli, Pożyczkodawca przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Odbiorcy Ostatecznego. Odbiorca Ostateczny ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i złożenia wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 14 dni od dnia jej otrzymania.
10. Na podstawie wyjaśnień i zgłoszonych zastrzeżeń Pożyczkobiorcy, uwzględnionych przez Pożyczkodawcę, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnym. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do Pożyczkobiorcy i nie wymaga jego podpisu.
11. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
12. Pożyczkodawca monitoruje wykonanie zaleceń pokontrolnych w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
13. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Odbiorcy Ostatecznego lub przeprowadzonej kontroli.
14. W sytuacji, w której Odbiorca Ostateczny nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacją, Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację umowy, w tym m.in. prawo do wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystania zabezpieczeń ustanowionych umową.

## § 9

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
  - a) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należyłą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - b) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;

- c) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
  - e) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - f) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej (tj. związanej z udzielonym wsparciem) dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy;
  - g) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - h) wykonywania innych Wytycznych przekazanych przez Menadżera;
  - i) zwrotu kwoty pożyczki objętej Nieprawidłowością wraz z odsetkami ustawowymi, w przypadku wykrycia przez Pożyczkodawcę Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkobiorcy,
  - j) poddania się kontroli na zasadach określonych w § 8;
  - k) powiadomienia Pożyczkodawcy o zaciągniętych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki, ustanowienie zastawu, hipoteki, udzielenie poręczenia, zaległości podatkowe, zaleganie z zapłatą składek do ZUS itp.);
  - l) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;
  - m) nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;
  - n) dołożenia należytej staranności w celu zachowania potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, która otrzymała finansowanie ze środków Pożyczki na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej.
2. Pożyczkobiorca wyraża zgodę, iż w przypadku złożenia przez Menadżera oświadczenia o wystąpieniu Nieprawidłowości, na poziomie Pożyczkodawcy i/lub oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.



3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przeniesienia na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego) wszelkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie w sposób bezwarunkowy oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia, w przypadku złożenia przez Menadżera oświadczenia o którym mowa ust. 2, wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie.
4. Pożyczkodawca zobowiązuje się do należytego dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej.

#### § 10

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w **%SD.ilosc\_rat%** ratach:

Lp.	Data	Kwota	Lp.	Data	Kwota
-----	------	-------	-----	------	-------

1. **%SD.terminy\_splat\_kwota,LIST\n%**

Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu **%SD.data\_splaty\_kredytu%**.

2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wpłaty całości pozostałej do spłaty kwoty pożyczki określonej w § 2 przed terminem ustalonym w Umowie Inwestycyjnej, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy.
3. Za datę spłaty odsetek pożyczki, raty pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy (konto w banku: **%SD.nazwa\_banku\_virtualnego%**, nr **%DB.domicyliat\_funduszu%**), z zastrzeżeniem, że data spłaty:
  - a) odsetek – nie może być wcześniejsza niż data określona w § 4 ust. 2,
  - b) kapitału – nie może być wcześniejsza niż data określona w ust. 1.Zastrzeżenia powyższe nie dotyczą spłaty, o której mowa w ust. 2.
4. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek, pożyczki, raty pożyczki przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Pożyczkobiorca zapewni środki na rachunku Pożyczkodawcy w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający do spłaty.
5. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 2, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca może zwrócić nadpłatę powstałą w trakcie okresu spłat pożyczki na pisemne żądanie Pożyczkobiorcy, na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek.

6. Pożyczkodawca nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy prześle Pożyczkobiorcy pisemną informację dotyczącą aktualnego stanu zobowiązań wobec Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.
7. Jeżeli występuje kwota podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1, a zmiany te będą obowiązywać po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłat i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

#### § 11

Inne warunki:

1. **%DB.warunki\_dodatkowe,LIST\n%**

W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną na warunkach, o których mowa w § 12.

#### § 12

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:

1. odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki:
  - a) w przypadku niewypłacenia jakiegokolwiek kwoty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej,  
oraz gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
  - b) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
  - c) występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
  - d) dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,
  - e) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
  - f) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki,
  - g) Pożyczkobiorca przedstawił nieprawdziwe oświadczenia woli lub dokumenty dotyczące prowadzonej działalności lub sytuacji finansowo-ekonomicznej, lub dotyczące ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo nieprawdziwe dokumenty, które były podstawą do wypłacenia pożyczki;
2. wypowiedzenia części lub całości Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
  - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,

- c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
- d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
- e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
- f) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
- g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
- h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
- i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
- j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
- k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
- l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 8,
- m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
- n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej, – z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w ust. 2 pkt b), i) oraz m) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.

3. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach wymienionych w § 10 podlegają oprocentowaniu na rzecz Pożyczkodawcy w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
4. W przypadku, gdy przed uruchomieniem pożyczki zmarł Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną – Umowa Inwestycyjna wygasa.

### § 13

Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w kolejności szczegółowo określonej w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Fundusz Pożyczkowy.

#### § 14

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 10. Wniosek o wydłużenie terminu spłaty raty bądź zmniejszenie kwoty raty winien być umotywowany. Pisma winny być złożone najpóźniej na 21 dni przed upływem terminu płatności rat objętych wnioskiem.
2. Pożyczkodawca może uzależnić dokonanie zmian określonych w ust. 1 m.in. od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki.
3. Czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, będą dokonywane w drodze aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

#### § 15

W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą na Menadżera, a w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowanie, wszystkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z Umowy Operacyjnej przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.

#### § 16

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 17

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z informacjami dotyczącymi przetwarzania jego danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 4 do wniosku o pożyczkę i przyjmuje do wiadomości, że jego dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Menadżera, Instytucję Zarządzającą (Województwo Kujawsko – Pomorskie) oraz przez organy administracji publicznej w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że administratorami danych osobowych są Województwo Kujawsko-Pomorskie, minister do spraw inwestycji i rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie Menadżerowi, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je PFP.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o Finansowanie oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami prawa.
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystanie przez Pożyczkodawcę, Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
5. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.

#### § 18

1. Oświadczenia stron sporządzane w ramach Umowy Inwestycyjnej muszą mieć formę pisemną i będą kierowane na adresy podane w Umowie Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3. Korespondencja przekazana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
2. O każdorazowej zmianie adresów Strony są zobowiązane informować się pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
3. Pożyczkobiorca w zakresie czynności opisanych w § 8 akceptuje przesyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji pisemnej w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę. Korzystanie z drogi elektronicznej, z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, wiąże się z ryzykiem, które Pożyczkobiorca akceptuje.

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Fundusz Pożyczkowy. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Fundusz Pożyczkowy i uznaje go za wiążący. Jest on dostępny na stronie internetowej [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl).
2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

#### § 20

Umowa Inwestycyjna została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy.

**Pożyczkobiorca**

**Pożyczkodawca**

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie  
pożyczki przez mojego  
współmałżonka.

.....  
Data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy



Województwo  
Kujawsko-Pomorskie



**POLSKA FUNDACJA  
PRZEDSIĘBIORCZOŚCI**

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Podpisy za Pożyczkobiorcę i współmałżonka zostały złożone w mojej obecności.

.....  
Podpis Specjalisty Pożyczkowego

Sporządził: %DB.specjalista\_pożyczkowy%



Województwo  
Kujawsko-Pomorskie



**POLSKA FUNDACJA  
PRZEDSIĘBIORCZOŚCI**

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego

