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 0000039918, NIP 851-22-42-911, REGON 811077420, realizującą w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego „POMERANUS" Instrument Finansowy - Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS, 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 Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK" lub „Menadżerem", przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej – Instrument Finansowy - Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS, zwanej dalej „Umową Operacyjną" w ramach Umowy o Finansowaniu Projektu pn. Wspieranie przedsiębiorczości poprzez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2 w ramach: Oś priorytetowa I – Gospodarka, Innowacje i Nowoczesne Technologie Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020, Działanie 1.9 – inwestycje w przedsiębiorstwach poprzez instrumenty finansowe.

§ 2

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS – pożyczkę w kwocie %SD.kwota_pozyczki% (słownie złotych: %SD.kwota_pozyczki,CONV1%) na %SD.cel_pozyczki%, 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 § 10 stanowi kwotę pożyczki podlegającą niezwłocznie zwrotowi przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami w wysokości określonej w § 4 ust. 7 na rachunek nr 51 1130 1176 0020 1216 0820 0328, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi w terminie do 30 dni po dniu określonym w § 10, 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 - Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS.

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 § 10 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: %DB.nazwa_banku_nadplaty% nr %DB.konto_nadplaty_klienta% po spełnieniu warunków określonych w § 10 ust. 1. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 10 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_nadplaty%, nr %DB.konto_nadplaty_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 %SD.oprocentowanie% w stosunku rocznym.

§ 5

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 lub małym 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 działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego;

e) posiada w województwie zachodniopomorskim 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;

f) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;

g) nie jest podmiotem, w stosunku do których Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mógłby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;

h) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

§ 6

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 § 11, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

§ 7

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli niezależnie od jej formy, w trybie: kontroli zza biurka/kontroli w miejscu, kontroli planowej/ 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, 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. Pożyczkodawca przeprowadza kontrolę zza biurka na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków udzielonej pożyczki obejmującą w szczególności wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie 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 EFRR.
4. Pożyczkodawca przeprowadza kontrolę w miejscu, o czym informuje Pożyczkobiorcę pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
5. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Inwestycji objętej Umową Inwestycyjną.
6. W celu realizacji kontroli Pożyczkobiorca jest zobowiązany udzielać prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywać wszelkie żądane dokumenty i zaświadczenia dotyczące Inwestycji oraz zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej, m.in.:
   a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej i Inwestycji, 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 Operacji, Inwestycji i Umowy Inwestycyjnej,

c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Operacji, Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej.

7. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca przygotowuje informację pokontrolną.
8. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne wraz z terminem ich realizacji.
9. Pożyczkodawca weryfikuje sposób realizacji zaleceń pokontrolnych w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
10. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie, Pożyczkodawcy przysługuje 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.

§ 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
   a) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą 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 lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
   d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką udzieloną na podstawie niniejszej Umowy Inwestycyjnej;
   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 dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcę;

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) poddania się kontroli na zasadach określonych w § 7;

j) 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.);

k) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;

l) nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;

m) dołożenia należytej staranności w celu zachowania potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, która otrzymała finansowanie ze środków pożyczki na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej.

2. 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.

§ 9

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 pożyczki podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 powyżej i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1 powyżej, 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.

§ 10

Inne warunki:

1. %DB.warunki_dodatkowe,LIST\n%

W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną na warunkach, o których mowa w § 11.

§ 11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:

1. odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki:

   a) w przypadku niewypłacenia jakiejkolwiek 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 § 7,
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 § 9 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.

§ 12

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 - Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS.

§ 13

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 9. 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.

§ 14

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy o Finansowaniu wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pożyczkodawcę na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera

następcy Pożyczkodawcy), wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

§ 15

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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, RODO) oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawił wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o Finansowaniu i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa (Ustawa o ochronie danych osobowych oraz Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2018 poz. 2187 z późn. zm.)).
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystanie przez Pożyczkodawcę, Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
5. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Instytucja Zarządzająca i Ministerstwo do Spraw Rozwoju Regionalnego, które powierzyły ich przetwarzanie BGK, a ta na podstawie porozumienie o ochronie danych osobowych powierzyła je PFP.
6. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnienie swoich danych osobowych zgodnie z Umową Inwestycyjną i przepisami prawa, podmiotom uczestniczącym w realizacji Operacji.

7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także z realizacją polityki rozwoju.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne.

§ 17

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. poniżej 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 § 7 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.

§ 18

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

§ 19

Umowa Inwestycyjna została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy. Załącznikiem do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS.

Pożyczkobiorca **Pożyczkodawca**

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego współmałżonka.

.....
Data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy

Podpisy za Pożyczkobiorcę i współmałżonka zostały złożone w mojej obecności.

.....
Podpis Specjalisty Pożyczkowego

Sporządził: %DB.specjalista_pozyczkowy%

Załącznik do Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer_pozyczki% z dnia %SD.data_pozyczki%

Karta Produktu Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS

I. Podstawowe parametry Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Wartość Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS wynosi powyżej 100 000,00 zł do 500 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS wynosi 8 miesięcy od dnia jej uruchomienia, natomiast w przypadku B+R wynosi 14 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Udzielenie Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Polską Fundacją Przedsiębiorczości lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Polską Fundację Przedsiębiorczości zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może uleć wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznego Odbiorcy przyczyniające się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP na terenie województwa zachodniopomorskiego.

2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzie on powiązany z działalnością inwestycyjną lub dalszą ekspansją przedsiębiorstwa, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Udział Jednostkowej Pożyczce Obrotowo Inwestycyjnej PLUS w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.
4. W ramach Instrumentu Finansowego Pośrednik Finansowy może udzielać Jednostkowych POI PLUS na przedsięwzięcia badawczo-rozwojowe (B+R), zgodnie z Załącznikiem nr 15 do IPU.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej POI PLUS nie mogą być przeznaczone na:
   1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
   2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
   3) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
   4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
   5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
   6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV powyżej;
   7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
   8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
   9) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
   10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
   11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
   12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
   13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
   14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
   15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba, że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu POI maksymalnie jedną Jednostkową POI PLUS.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS może być oprocentowana:
   1) na warunkach rynkowych, 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. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

   Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:

   http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

   oraz

   https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

   Marża jest ustalana w następujący sposób:

Marża kredytów w punktach bazowych			
Kategoria ratingu	**Poziom zabezpieczeń**		
	Wysoki	**Standardowy**	**Niski**
Wysoki (AAA-A)	60	75	100
Dobry (BBB)	75	100	220
Zadowalający (BB)	100	220	400
Niski (B)	220	400	650
Zły/Trudności finansowe (CCC i poniżej)	400	650	1000

Pod pojęciem „standardowy poziom zabezpieczeń” należy rozumieć poziom zabezpieczeń, jakiego zwyczajowo wymagają instytucje finansowe z tytułu gwarancji dla udzielanych kredytów.

Poziom zabezpieczeń może być mierzony jako strata z tytułu niewywiązywania się z płatności (ang. Loss Given Default — LGD), czyli oczekiwana, wyrażona w procentach strata w łącznej kwocie kredytu dłużnika, przy uwzględnieniu możliwych do odzyskania kwot pochodzących z zabezpieczeń i masy upadłościowej; w konsekwencji LGD jest odwrotnie proporcjonalne do ważności zabezpieczeń.

Dla potrzeb komunikatu przyjęto założenie, że „wysoki” poziom zabezpieczeń oznacza LGD nieprzekraczające 30 %, „standardowy” poziom zabezpieczeń — LGD między 31 % a 59 %, a „niski” poziom zabezpieczeń — LGD przekraczające lub równe 60 %.

W odniesieniu do kredytobiorców, którzy nie mają historii kredytowej lub ratingu opartego o podejście bilansowe, jak niektóre spółki specjalnego przeznaczenia lub nowoutworzone przedsiębiorstwa, stopa bazowa powinna być zwiększona o przynajmniej 400 punktów bazowych (zależnie od dostępnych zabezpieczeń), a marża nigdy nie może być niższa niż marża, która zostałaby zastosowana w odniesieniu do spółki dominującej.

Rating nie musi pochodzić z konkretnych agencji ratingowych — akceptowane są również krajowe systemy ratingowe lub systemy ratingowe stosowane przez banki w celu odzwierciedlenia wskaźników niewypłacalności.

2. Od środków Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

_____

Podpis Pośrednika Finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

_____

Podpis Pożyczkobiorcy