

**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 Łódź, Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa, 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 niniejszej Umowy Inwestycyjnej udzielana jest pożyczka w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK” lub „Menadżerem”, przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy - Pożyczka Rozwojowa, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o finansowanie Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego” zawartej w dniu 18 listopada 2016 r. pomiędzy Zarządem Województwa Łódzkiego, pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej RPO WŁ 2014-2020 a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, pełniącym rolę Menadżera Funduszy Funduszy, zwanym dalej „Projektem”.

**§ 2**

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w „Regulaminie Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa” – 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 niewydatkowana przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w § 10, oraz wydatkowana przez Pożyczkobiorcę, w całości lub w części niezgodnie z celem Inwestycji

określonym w ust. 1, stanowi kwotę pożyczki podlegającą zwrotowi przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami w wysokości określonej w § 4 ust. 7, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości, przy czym Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu:

- a) niewydatkowanej części pożyczki na rachunek nr ..... w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, określonego w § 10, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b) całości lub część pożyczki wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną na rachunek nr ..... w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty prawidłowo wydatkowanej kwoty kapitału pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz Harmonogramem spłaty pożyczki będącym Załącznikiem nr 1 do Umowy Inwestycyjnej wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej.
4. Udział środków z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 w kwocie pożyczki stanowi kwota **%SD.udzial\_bgk\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_bgk\_kwota,CONV1%**), stanowiąca **%SD.udzial\_bgk%** kwoty pożyczki, natomiast wkład środków własnych Pożyczkodawcy w kwocie wypłaconej pożyczki wynosi **%SD.udzial\_fundacji\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_fundacji\_kwota,CONV1%**), co stanowi **%SD.udzial\_fundacji%** kwoty pożyczki.

### § 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\_rynkowe% 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 \_\_\_\_\_ złotych (słownie złotych: \_\_\_\_\_, \_\_\_ gr). Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

## § 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 31.07.2014 r.);
- 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 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;

- d) posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, a w przypadku gdy Pożyczkobiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego;
- e) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- f) 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 Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis);
- g) nie jest podmiotem, w stosunku, do których Polska Fundacja Przedsiębiorczości lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

#### § 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 się wszelkiego rodzaju kontroli, w tym kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej / Instytucji Pośredniczącej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.

2. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady 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.
3. W celu realizacji kontroli Pożyczkobiorca jest zobowiązany udzielać prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywać wszelkie żądane dokumenty i zaświadczenia dotyczące przedsięwzięcia objętego Umową Inwestycyjną oraz zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1. powyżej m.in.:
  - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją, w tym dokumenty elektroniczne, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - b) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest przedsięwzięcie objęte Umową Inwestycyjną lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca jej realizacji,
  - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.
4. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) 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, informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO Wł na lata 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pożyczki% zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Polską Fundacją Przedsiębiorczości”.
5. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
6. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
7. Jeżeli Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, 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 / Instytucji Pośredniczącej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - d) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej;
  - e) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką, pozwalających na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu;
  - f) 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;
  - g) 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 Pożyczkobiorcy;
  - h) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej / Instytucji Pośredniczącej 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;
  - i) przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - j) wykonywania Wytycznych przekazanych przez Menadżera;

- 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) informowania Pożyczkodawcy o nowoutworzonych miejscach pracy powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji wynikający z uzyskanego wsparcia, wg wzoru określonego przez Pożyczkodawcę.
2. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej / Instytucji Pośredniczącej, 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 Inwestycją.

#### § 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w **%SD.ilosc\_rat%** ratach wg Harmonogramu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.  
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 spłaty pożyczki i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, w tym Załącznika nr 1 do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

## § 10

Inne warunki:

1. **%DB.warunki\_dodatkowe,LIST\n%**
2. Pożyczkobiorca w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki zobowiązany jest do:
  - a) wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem jej udzielenia,
  - b) przedstawienia Pożyczkodawcy oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego, potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki wraz z odpowiednimi dokumentami potwierdzającymi dokonanie zapłaty i informacją wg. wzoru określonego przez Pożyczkodawcę, w tym informacją o wysokości wniesionego wkładu własnego Pożyczkobiorcy do Inwestycji.

W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycją 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 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 § 7,
  - m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
  - n) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 17 a dotyczących Ustawy AML,
  - o) 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 Rozwojowa.

#### § 13

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 9. Wniosek o wydłużenie terminu 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 / Instytucję Pośredniczącą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą / Instytucję Pośredniczącą.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzycelności wynikające z niniejszej Umowy 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 będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucję Pośredniczącą oraz przez organy administracji publicznej w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Pośredniczącej oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
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 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) oraz przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781 ze zm.), a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm).
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Województwo Łódzkie oraz minister do spraw rozwoju regionalnego, które to podmioty powierzyły ich przetwarzanie BGK, 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 dla Ostatecznych Odbiorców (pożyczkobiorców) oraz dla osób ustanawiających zabezpieczenie lub na których majątku ustanowiono zabezpieczenie, współników, małżonków, reprezentantów i osób do kontaktu.

6. 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.
7. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa.

#### § 17

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Pożyczkodawca w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Pożyczkodawcę na jego stronie internetowej, zwane dalej „Oświadczeniem AML” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
4. 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 w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej 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 na zasadach określonych w § 11.

#### § 18

1. Pożyczkobiorca przed wypłatą środków pożyczki zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, że:
  - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami), oraz
  - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
  - c) 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,
  - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

#### § 19

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 § 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.

#### § 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa 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 rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

§ 21

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy. Załącznikiem nr 2 do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Pożyczka Rozwojowa.

**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



Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pożyczki% z dnia %SD.data\_pożyczki%

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%.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pożyczki% z dnia %SD.data\_pożyczki%

### Karta Produktu Pożyczka Rozwojowa (PR)

#### I. Podstawowe parametry Instrumentu Finansowego

1. Wartość Jednostkowej PR nie może przekroczyć kwoty określonej przez Polską Fundację Przedsiębiorczości (PFP), zgodnie z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PR.
2. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej PR nie może być dłuższy, niż:
  - a. 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR, w przypadku przeznaczenia 100% środków Jednostkowej PR na wydatki inwestycyjne bez finansowania kapitału obrotowego;
  - b. 36 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR w przypadku przeznaczenia jakiegokolwiek kwoty środków Jednostkowej PR na finansowanie kapitału obrotowego, z zastrzeżeniem pkt. VI. ppkt.2. lit.a.
3. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej PR wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia – z zastrzeżeniem pkt VI. ppkt 2. lit. b., przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PR, o którym mowa w ppkt 2. powyżej.

#### II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowych PR

1. Udzielenie Jednostkowej PR nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z PFP lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do PFP. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez PFP zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz PFP w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia takiego, jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej PR podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez PFP.
3. Wypłata Jednostkowej PR następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz dodatkowych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją PFP podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej PR musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej PR, przy czym 90 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy).



Wraz z ww. dokumentami PFP pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony).

W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

5. Jeżeli wypłata Jednostkowej PR następuje w transzach, to co do zasady, wypłata drugiej i kolejnych transz może nastąpić po uprzednim przedstawieniu PFP dokumentów potwierdzających wydatkowanie na określony cel dotychczas otrzymanych transz. W uzasadnionych przypadkach istnieje możliwość odstąpienia od powyższej zasady. Decyzję o takim odstąpieniu podejmuje PFP i on ponosi ewentualne konsekwencje z niej wynikające.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PR Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten nie może przekroczyć daty określonej przez PFP, zgodnie z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PR.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
8. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta w pełni kwoty Jednostkowej PR lub wykorzysta na cele niezgodne ze wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej, będzie on zobowiązany do:
  - a. zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej PR lub kwoty wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem (wraz z odsetkami) oraz
  - b. podpisania stosownego Aneksu z PFP.

### III. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie o którym mowa w pkt. 2 powyżej zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

#### **IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)**

1. W ramach Jednostkowej PR finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na wsparciu przedsiębiorstw poprzez dostarczenie kapitału:
  - a. załóżkowego i kapitału na rozruch,
  - b. na rozszerzenie działalności,
  - c. na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa,
  - d. na realizację nowych projektów, przechodzeniu przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.
2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również zwiększenie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego.
3. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa łódzkiego, tzn. Inwestycja musi być zlokalizowana na terenie województwa łódzkiego.
4. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje PFP), które muszą być zlokalizowane na terenie województwa łódzkiego. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co zostanie potwierdzone przez PFP na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
5. Udział Jednostkowej PR w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

#### **V. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. W ramach Jednostkowej PR nie jest możliwe:
  - a. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek, kredytów lub rat leasingowych zaciągniętych u innych podmiotów;
  - b. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - c. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;
  - d. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji, określonym w pkt IV. powyżej, w tym finansowanie celów konsumpcyjnych;
  - e. prefinansowanie wydatków, w części na którą otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - f. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - g. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;

- h. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - i. 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;
  - j. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - k. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - l. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - m. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - n. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - o. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
  - p. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - q. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - r. 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;
  - s. finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych;
  - t. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, pochodzących z wkładu z programu.

## VI. Preferencje w finansowaniu

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Przedsiębiorstwa, które:
  - a. posiadają na obszarach wiejskich\* siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje PFP), i / lub
  - b. posiadają na obszarach o najniższym poziomie rozwoju gospodarczego oraz obszarach Strategicznej Interwencji wskazanych w Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2020\* siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje PFP), i / lub
  - c. działają w ramach branż wymienionych w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 uznanych za inteligentne specjalizacje regionalne\*, i / lub

d. stosują technologie informacyjno – komunikacyjne\*.

\* zgodnie z wykazem – Karta preferencji – dostępnym w PFP.

2. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. Przedsiębiorstwa polegają na:

- a. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej PR, w ramach której finansowany jest kapitał obrotowy do maksymalnie 72 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR;
- b. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej PR z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PR, o którym mowa w pkt I. ppkt 2;
- c. oprocentowaniu Jednostkowych PR, w ramach których finansowany jest kapitał obrotowy na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe.

3. Preferencje, o których mowa w pkt VI. ppkt 2. lit. a. b. i c. powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej PR.

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych PR

1. Jednostkowe PR, które w 100% przeznaczone są na wydatki inwestycyjne bez finansowania kapitału obrotowego lub które udzielone są Ostatecznym Odbiorcom korzystającym z preferencji wskazanych w pkt VI. lub Jednostkowe PR udzielane mikroprzedsiębiorcom będącym start-upami w kwocie do 70.000,00 zł (bez względu czy finansowanie dotyczy wydatków inwestycyjnych czy kapitału obrotowego), mogą być oprocentowane:

- a. 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., str. 6 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.
- b. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 Rozporządzeniu 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. z 2015 r. poz. 1488 z późn. zm.). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązkiem badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji, spoczywa na PFP, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Oprocentowanie Jednostkowej PR udzielanej na zasadach korzystniejszych, niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02, o którym mowa w ppkt a. powyżej <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

2. Jednostkowe PR, ze środków których finansowany jest kapitał obrotowy (z zastrzeżeniem, że nie dotyczy to Jednostkowych PR w kwocie do 70.000 zł, udzielonych mikroprzedsiębiorcom będącymi start-upami) i które udzielone są Ostatecznym Odbiorcom nie korzystającym z preferencji wskazanych w pkt VI, oprocentowane są wyłącznie 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., str. 6 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.
3. Weryfikacje możliwości udzielenia wsparcia na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowych spoczywa na PFP. Błędne oprocentowanie Jednostkowej PR skutkuje koniecznością dokonania korekty oprocentowania na prawidłowe z datą od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PR.
4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
5. Od środków Jednostkowej PR nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 6. poniżej.
6. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....  
*Podpis Ostatecznego Odbiorcy*

.....  
*Podpis Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości*

**Oświadczenie Pożyczkobiorcy z dnia %SD.data\_pozyczki%**

składane zgodnie z § 18 Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pozyczki% z dnia %SD.data\_pozyczki%

Oświadczam, że

- a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami), oraz
- b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
- c) 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,
- d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy.

.....  
podpis Pożyczkobiorcy