

UMOWA INWESTYCYJNA NR _____/_____

zawarta w Szczecinie dnia _____ roku 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: Mikropożyczka, zwaną dalej „Pożyczkodawcą”, w imieniu której działają:

1. _____ - Pełnomocnik,
2. _____ - Pełnomocnik,

a

_____, zwanym 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: Mikropożyczka, Pożyczka Obrotowa Inwestycyjna, 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: Mikropożyczka – pożyczkę w kwocie _____ zł (słownie złotych: ____, 00 gr) na _____, zwaną dalej „Inwestycją”, na okres do dnia _____ roku.
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 _____, 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: Mikropożyczka.

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, jeżeli § 10 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: Bank _____ nr _____ po spełnieniu warunków określonych w § 10 ust. 1. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 10 ust. 1 do dnia _____ roku powoduje wygaśnięcie Umowy Inwestycyjnej.

§ 4

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości _____% w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych, 20 dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w dniu _____ roku.
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: Bank _____ nr _____.
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 jest według stawki określonej w ust. 1 i 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. U. 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 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 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, zarejestrowanym, mającym siedzibę lub oddział albo prowadzącym działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego;
- d) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy.
- e) 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 lub rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenie (jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis),
- f) 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 mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację operacji polegającej na wdrożeniu i realizacji Instrumentów Finansowych.

§ 6

1. Prawne zabezpieczenia udzielonej pożyczki stanowią:
 - a) weksel własny in blanco _____ wraz z deklaracją wekslową,
 - b) _____
2. Koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem do dnia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę powyższych zabezpieczeń oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. W razie nie ustanowienia zabezpieczeń, z zastrzeżeniem § 11, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

§ 7

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli w 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, wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z innych źródeł, 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 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 w terminie przewidzianym dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki wskazanym w § 10 przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
4. Pożyczkodawca przeprowadza kontrolę w 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.
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, m.in.:
 - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, 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 Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji i Umowy Inwestycyjnej,
 - c) obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej.
7. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli w miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i złożenia wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 3 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji pokontrolnej.

8. Na podstawie wyjaśnień i zgłoszonych zastrzeżeń Pożyczkobiorcy, uwzględnionych przez Pożyczkodawcę, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do Pożyczkobiorcy i nie wymaga jego podpisu.
9. 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.
10. 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.
11. Jeżeli 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, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów 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 dokumentacji w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez 10 lat od dnia

zawarcia Umowy Inwestycyjnej, 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 lub Instytucję Zarządzającą;
 - 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, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycją przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej.

§ 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w _____ ratach:

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

| | | |
|----|-------|-------|
| 1. | _____ | _____ |
|----|-------|-------|

Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu _____ roku.

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: Bank _____ nr _____), 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 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 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.

§ 10

Inne warunki:

1. Uruchomienie pożyczki w formie bezpośredniego transferu środków przez Pożyczkodawcę na rachunek/rachunki _____ nastąpi po: _____ .
2. Pożyczkobiorca w terminie do _____ zobowiązany jest do przedstawienia Pożyczkodawcy oryginałów dokumentów potwierdzających wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem Inwestycji;
3. Pożyczkobiorca w terminie do _____ zobowiązany jest do _____-;
4. Inne _____ .

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:



Fundusze Europejskie
Program Regionalny



Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



- 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) 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: Mikropożyczka.

§ 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

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

§ 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 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, 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 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 finansowanie i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).
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 Rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie BGK, a ta na podstawie porozumienia 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. 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: Mikropożyczka. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego: Mikropożyczka 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 trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i dwa dla Pożyczkodawcy. Załącznikiem do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Mikropożyczka.

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



Karta Produktu Mikropożyczka

I. Podstawowe parametry Jednostkowej Mikropożyczki

1. Wartość Jednostkowej Mikropożyczki wynosi do 100 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Mikropożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Mikropożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Mikropożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Mikropożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Mikropożyczki.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowej Mikropożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Mikropożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z [Nazwa Pośrednika Finansowego] lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do [Nazwa Pośrednika Finansowego]; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez [Nazwa Pośrednika Finansowego] zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz [Nazwa Pośrednika Finansowego] w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważnego zabezpieczenia Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Mikropożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec 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.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach Mikropożyczki nie jest możliwe:

- 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno –prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
- 6) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 7) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 9) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 10) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 12) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 13) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 14) 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. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia przyczyniających się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Mikropożyczki

1. Mikropożyczka 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) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe: zgodnie z zasadami 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 późniejszymi zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z *Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP* (Dz.U. 2014 poz. 59 z późniejszymi zmianami). Oprocentowanie Jednostkowej Mikropożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej Mikropożyczki przy czym wysokość stopy bazowej określana 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 1) powyżej¹.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

3. Od środków Jednostkowej Mikropożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

¹ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (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).



Podpis Pośrednika Finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis Pożyczkobiorcy

