



załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa

## UMOWA INWESTYCYJNA NR %DB.numer\_pożyczki%

zawarta w Szczecinie dnia %SD.data\_pożyczki% pomiędzy:

Pożyczkodawcą, którym jest 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 Małopolska Instrument Finansowy - Pożyczka rozwojowa, pełniącą rolę Partnera Finansującego szczegółowo określoną w § 1, zwaną dalej „Pożyczkodawcą” lub „Partnerem Finansującym” w imieniu której działają:

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

a

Pożyczkobiorcą, którym jest %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” lub „Ostatecznym Odbiorcą”,

o następującej treści:

### § 1

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej udzielana jest pożyczka w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, zwanym dalej „BGK” lub „Menadżerem”, przez Pożyczkodawcę, w dniu 30 września 2024 roku Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy – Pożyczka rozwojowa, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o Finansowaniu Projektu pn. Instrumenty Finansowe dla Małopolski 2021-2027, zwanego dalej „Projektem”, zawartej w dniu 19 grudnia 2023 r. pomiędzy BGK a Województwem Małopolskim. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

### § 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\_pożyczki% (słownie złotych: %SD.kwota\_pożyczki,CONV1%), na okres do dnia %SD.data\_ostatniej\_raty%, zwaną dalej „Pożyczką”, na sfinansowanie inwestycji mającej na celu %SD.cel\_pożyczki%, zwanej dalej „Inwestycją Końcową”, „Typem Inwestycji Końcowej” lub „zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej”.
2. Kwota pożyczki nienależna Pożyczkobiorcy, niewydatkowana przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w § 10, lub wydatkowana nieprawidłowo przez Pożyczkobiorcę, w całości lub w części niezgodnie z celem Inwestycji Końcowej określonym w ust. 1, stanowi kwotę pożyczki podlegającą zwrotowi przez



Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami w wysokości określonej w § 4 ust. 7, z mocą obowiązywania od początku okresu finansowania, 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 kwoty pożyczki na rachunek nr 30 1130 1176 0020 1216 0820 1191 w ciągu 10 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) kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo tj. niezgodnie z Umową Inwestycyjną, na rachunek nr 30 1130 1176 0020 1216 0820 1191 w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty prawidłowo wydatkowanej kwoty pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz harmonogramem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.
4. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Małopolskiego w ramach Projektu pn. Instrumenty Finansowe dla Małopolski 2021-2027, 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. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
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 %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. 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 rachunki określone w § 2 ust. 2 przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości %SD.oprocentowanie\_rynkowe% w stosunku rocznym, wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego).
6. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie pomocy de minimis na zasadach i warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

Wartość pomocy de minimis obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości %SD.oprocentowanie\_rynkowe% ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi łącznie \_\_\_\_\_ złotych (słownie złotych: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ gr), z czego:

- a) z tytułu odsetek od pożyczki: \_\_\_\_\_,
- b) z tytułu częściowego umorzenia kapitału pożyczki: \_\_\_\_\_, która to kwota stanowi maksymalną wartość pomocy z tytułu umorzenia części pożyczki, po spełnieniu warunków określonych w ust. od 9 do 10 poniżej. – zapis dotyczący pożyczek z umorzeniem

Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych wg stanu na dzień zawarcia Umowy przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi \_\_\_\_\_ złotych (słownie złotych: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ gr). Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

7. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie regionalnej pomocy inwestycyjnej na zasadach i warunkach 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 oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.).

Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości %SD.oprocentowanie\_rynkowe% ustalonej

dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi 0,00 złotych (słownie złotych: zero, zero gr).

8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis / pomocy publicznej, przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza, że finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
9. Pożyczka podlega jednorazowo umorzeniu w części równej 20% prawidłowo wydatkowanej kwoty pożyczki (rabat kapitałowy), z zastrzeżeniem że wartość umorzenia nie może być wyższa niż kwota kapitału pożyczki pochodząca z wkładu Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, który pozostaje do spłaty w dniu umorzenia. – *zapis dotyczący pożyczek z umorzeniem*
10. Umorzenie następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, zatwierdzeniu przez Pożyczkodawcę prawidłowości wydatkowania środków z pożyczki oraz po spełnieniu wszystkich warunków zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Rozwojowa. – *zapis dotyczący pożyczek z umorzeniem*
11. Wraz z umorzeniem kapitału Pożyczkodawca przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, bez zmiany pierwotnego okresu spłaty pożyczki. – *zapis dotyczący pożyczek z umorzeniem*

## § 5

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- b) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub przedsiębiorstwem mid-caps lub small mid-caps w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z późn. zm. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017;
- c) nie zachodzą między nim a Pożyczkodawcą, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,



- pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- d) posiada w województwie małopolskim 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;
- e) nie jest podmiotem wobec którego zostało zakazane udzielanie bezpośredniego lub pośredniego wsparcia ze środków unijnych na podstawie art 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
- f) nie jestem podmiotem w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządkiem komisyjnym;
- g) nie jestem podmiotem wobec którego orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
- art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
  - art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
- 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 się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych



dat przypada później, 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 Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
3. Kontrole przeprowadzane są:
  - a) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka” („Kontrola zza biurka”),
  - b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
4. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach monitorujących bierze udział co najmniej dwóch przedstawicieli Partnera Finansującego.
5. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja będzie obejmować:
  - a) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
  - b) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
  - c) inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
  - d) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
  - e) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
  - f) możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
  - g) zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony





ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Województwa Małopolskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pozyczki% zawartej z Partnerem Finansującym - Polską Fundacją Przedsiębiorczości”.

6. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
  - a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
  - b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
  - c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Inwestycyjnej – jeśli dotyczy.
7. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
8. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
9. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
10. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
11. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

## § 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:



- a) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznes planu przedsięwzięcia;
- b) terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Umowy, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 2 Umowy;
- c) spłaty pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie Inwestycyjnej;
- d) zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości pożyczki, na zasadach określonych w § 2 Umowy;
- e) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
- f) realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy Inwestycyjnej;
- g) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
- h) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- i) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką;
- j) przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
- k) poddania się kontroli na zasadach określonych w § 7 Umowy Inwestycyjnej i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych;
- l) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów, z zastrzeżeniem prawa do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej;
- m) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;





- n) udostępnienia Pożyczkodawcy informacji i stosownych dokumentów dotyczących liczby nowoutworzonych miejsc pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej, w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia pożyczki (Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn);
  - o) poddania się wizytom monitoringowym, przeprowadzanym przez Pożyczkodawcę.
- 2. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.
  - 3. Pożyczkobiorca jest uprawniony, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP (Karta Praw Podstawowych UE) i KPON (Konwencja o Prawach Osób Niepełnosprawnych), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą.

#### § 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 daty spłaty rat określone w harmonogramie, o którym mowa 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. 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%.
7. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.
8. Pożyczkodawca nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy prześle Pożyczkobiorcy pisemną informację dotyczącą aktualnego stanu zobowiązań wobec Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.
9. 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 kwoty pożyczki** (tj. od pierwszej płatności na rzecz Pożyczkobiorcy lub jego kontrahenta) zobowiązany jest do:
  - a) realizacji celu finansowania, określonego w § 2 ust. 1,
  - b) wydatkowania środków pożyczki zgodnie z zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej, określonym w § 2 ust. 1,
  - c) przedstawienia Pożyczkodawcy oryginałów faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki wraz z dokumentami potwierdzającymi dokonanie zapłaty i Informacją o realizacji celu finansowania wg. wzoru określonego przez Pożyczkodawcę, w tym informacji o wysokości wniesionego wkładu własnego Pożyczkobiorcy do Inwestycji Końcowej,
  - d) przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentacji potwierdzającej rynkowy charakter transakcji w przypadku powiązań pomiędzy Pożyczkobiorcą, a wystawcą faktury/dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków pożyczki.
3. Pożyczkobiorca, w terminie przewidzianym w § 10 Umowy Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy drogą elektroniczną dokumentacji fotograficznej potwierdzającej wypełnianie przez Pożyczkobiorcę obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy.

#### § 11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:

1. Odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki w przypadku niewypłacenia jakiegokolwiek kwoty pożyczki w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a ponadto



w przypadku gdy w tym terminie zaistniały przesłanki wymienione w ust. 2 lit. a-f niniejszego paragrafu – w terminie 7 dni po dowiedzeniu się przez Pożyczkodawcę o wystąpieniu tej przesłanki.

2. Odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej, jak również odmowy wypłaty kolejnej transzy pożyczki, w sytuacji gdy pożyczka miała być wypłacana w transzach, gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
  - a) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
  - b) występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
  - c) dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,
  - d) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
  - e) 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,
  - f) 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;
3. 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 prawnego zabezpieczenia,
  - f) utraty przedmiotu prawnego 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 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 uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 7, nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, nie wykonuje zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,

- m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 17 a dotyczących Ustawy AML,
  - 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), f), i) oraz l) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. 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”.
5. 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 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

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

#### § 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 zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane, Ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowaniu i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 04.05.2016) 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 2023 r. poz. 2488 ze zm).
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę.



6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania wymaganych 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 wymienionym w Czarnej liście, 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 Czarnej liście – jeśli dotyczy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

## § 19

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - e) Kartami Wizualizacji Programów;
  - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Pożyczkobiorca w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – zobowiązany jest do obowiązku informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.



## § 20

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 oraz w zakresie dotyczącym wydania zaświadczenia o rozliczeniu pożyczki i oświadczenia o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń 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.
4. Pożyczkobiorca oświadczam, że wniosek o pożyczkę złożony przez niego elektronicznie w formie skanu lub kopii (jeśli dotyczy), na podstawie którego przyznana została niniejsza pożyczka, został podpisany przez niego własnoręcznie, jest w pełni zgodny z prawdą i zawiera wyłącznie prawdziwe, rzetelne oraz kompletne informacje.

## § 21

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, który jest dla Pożyczkobiorcy jasny i zrozumiały, akceptuje Regulamin i uznaje go za wiążący. Regulamin jest dostępny na stronie internetowej [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl).
2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

## § 22

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy. Załącznikami do Umowy Inwestycyjnej są Harmonogram spłaty pożyczki - zał. nr 1 oraz Karta Produktu Pożyczka rozwojowa (Pożyczka) - zał. nr 2.

**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 pracownika Fundacji



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

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**



## Karta Produktu Pożyczka rozwojowa (Pożyczka)

### Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 1 200 000 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać jedną Pożyczkę.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 96 miesięcy od jej Uruchomienia<sup>1</sup>.
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki jest możliwa na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie do 12 miesięcy od jej Uruchomienia.
5. Pożyczka może być oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych<sup>2</sup>. W obu przypadkach oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Pożyczki.
6. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wynosi:
  - 1) 1,50% – gdy Pożyczkobiorca będący MŚP<sup>3</sup> spełnia przynajmniej jeden z warunków:
    - a) Inwestycja znajduje się na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją<sup>4</sup>;
    - b) Pożyczkobiorca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce (licząc od dnia rejestracji działalności gospodarczej do dnia złożenia Wniosku o pożyczkę);
  - 2) 3,00 % – w przypadku pozostałych Pożyczkobiorców będących MŚP.
7. Dodatkowo oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może być niższe o 0,25 punktu procentowego (1,25% lub 2,75%), gdy Inwestycja wpisuje się w przynajmniej jeden obszar regionalnych inteligentnych specjalizacji<sup>5</sup>.
8. Możliwe jest umorzenie do 20% kapitału Pożyczki, jeżeli inwestycja ma na celu wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (B+R) albo dotyczy gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ), zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.

### Część II. Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycję, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.

<sup>1</sup> Wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.

<sup>2</sup> Więcej informacji o warunkach rynkowych znajdziesz w cz. VI Karty Produktu.

<sup>3</sup> MŚP to przedsiębiorca, który spełnia warunki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Zazwyczaj mikro zatrudnia poniżej 10 pracowników, mały poniżej 50, a średni poniżej 250 pracowników. Liczą się też powiązania, np. gdy masz udziały w innym przedsiębiorstwie.

<sup>4</sup> Gminy wskazane w Strategii Rozwoju Województwa „Małopolska 2030”: <https://www.malopolska.pl/strategia-2030>

<sup>5</sup> Inteligentne specjalizacje regionu: <https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu>



2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji:

- 1) rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu;
  - 2) wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace B+R) do działalności własnej przedsiębiorstwa<sup>6</sup>;
  - 3) wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym<sup>7</sup>, w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobo- i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu;
  - 4) implementację rozwiązań.
3. Wniosek o pożyczkę może dotyczyć wyłącznie jednego typu Inwestycji albo może łączyć typy Inwestycji wskazane w ust. 2 pkt 1 i 4.
4. Pożyczka może finansować wyłącznie te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień decyzji Partnera Finansującego o udzieleniu Pożyczki.
5. Pożyczkobiorca może zmienić zakres rzeczowy Inwestycji, o ile jest zgodny z typem Inwestycji, na który była udzielona Pożyczka.
6. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.
7. Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT<sup>8</sup>.

---

<sup>6</sup> Więcej informacji o działalności B+R znajdziesz w „Podręcznik Oslo” i „Podręcznik Frascati”, dostępnych na stronie internetowej Głównego Urzędu Statystycznego, <https://stat.gov.pl/>

<sup>7</sup> Więcej informacji o GOZ znajdziesz w „Materiale pomocniczym GOZ”, dostępny na stronie <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

<sup>8</sup> Niekiedy mogą być ograniczenia (zasady udzielania pomocy publicznej). Jeżeli zajdzie taka sytuacja, to Partner Finansujący poinformuje Cię o tym.





## Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być podmiot, który spełni następujące warunki:
  - 1) Jest przedsiębiorcą mikro, małym lub średnim (MŚP) albo małą spółką o średniej kapitalizacji (small mid-cap)<sup>9</sup>, albo spółką o średniej kapitalizacji (mid-cap)<sup>10</sup>,
  - 2) Posiada siedzibę lub oddział w województwie małopolskim (najpóźniej na dzień zawarcia Umowy Pożyczki),
  - 3) Posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
  - 4) Złoży Wniosek o Pożyczkę w naborze organizowanym przez Partnera Finansującego,
  - 5) Wniosek o Pożyczkę otrzyma pozytywną decyzję Partnera Finansującego,
  - 6) Spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych i ew. pomocy publicznej lub de minimis, albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

## Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazane w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 2021/1058, np. wytwarzanie tytoniu, lotniska, składowiska odpadów, produkcja i dystrybucja paliw kopalnych;
  - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji z innego kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia,
  - 4) prefinansowanie wydatków w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Pożyczka może finansować zakup nieruchomości gruntowej pod warunkiem, że jest on bezpośrednio związany z celem Inwestycji i nie przekracza 10% jej wartości. W przypadku terenów przemysłowych oraz terenów opuszczonych, na których znajdują się budynki, nie może przekraczać 15 % wartości Pożyczki.
3. Pożyczka może finansować kapitał obrotowy – do 30% wartości Pożyczki. Kwota i przeznaczenie kapitału obrotowego muszą być bezpośrednio związane z celem Inwestycji, uzasadnione biznesowo i ekonomicznie we Wniosku o Pożyczkę.
4. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

<sup>9</sup> Mała spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które nie jest MŚP i zatrudniające do 499 pracowników, której roczny obrót nie przekracza 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa – 86 mln EUR

<sup>10</sup> Spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które zatrudnia nie więcej niż 3 000 pracowników, a nie jest MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji.



## Część V. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Partner Finansujący nie może uzależniać udzielenia Pożyczki od zawarcia z nim<sup>11</sup> dodatkowych umów, szczególnie na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Wyjątkiem są powszechnie występujące na rynku oraz standardowo stosowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca może wybrać spośród oferty ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 60 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
3. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 90 dni na jej wydatkowanie<sup>12</sup>. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
4. Pożyczkobiorca przedstawia dokumenty, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Do tego potrzebne jest potwierdzenie zapłaty, co do zasady bezgotówkowej<sup>13</sup>. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
5. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniósł).
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Pożyczki powinna być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

## Część VI. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczka musi być zabezpieczona.
2. Przedsiębiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej przedsiębiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
3. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

## Część VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalane jest zgodnie z:
  - 1) zasadami pomocy de minimis<sup>14</sup> lub
  - 2) zasadami regionalnej pomocy inwestycyjnej<sup>15</sup>

<sup>11</sup> Ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego.

<sup>12</sup> Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków

<sup>13</sup> Ewentualne płatności gotówką powinny być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (np. co do kwoty transakcji i rachunku płatniczego).

<sup>14</sup> Określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z 13 grudnia 2023 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027

<sup>15</sup> Określone w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych



2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej Komisji Europejskiej<sup>16</sup> i może być udzielone przedsiębiorstwu typu:
  - 1) mała spółka o średniej kapitalizacji lub spółka o średniej kapitalizacji,
  - 2) MŚP, gdy nie jest możliwe udzielenie im wsparcia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
2. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto<sup>17</sup>.
3. Partner Finansujący nie nalicza opłat związanych z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres mogą wiązać się z opłatami. Np. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy, nie rozliczył Pożyczki w terminie, ma zaległości w spłacie, Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami Umowy). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

## Część VIII. Zasady umorzeń

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie 20% kapitału pozostającego do spłaty Pożyczki, jeżeli:
  - 1) Inwestycja dotyczy wdrożenia prac badawczo-rozwojowych (B+R) lub GOZ (gospodarki obiegu zamkniętego),
  - 2) Wniosek o Pożyczkę zawiera:
    - a) kwotę Umorzenia o jaką przedsiębiorca wnioskuję,
    - b) raport z prac badawczo-rozwojowych lub dokumenty potwierdzające zakup praw do wyników prac B+R, lub analizę wykonalności Inwestycji w kierunku GOZ,
  - 3) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że przedsiębiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia,
  - 4) Pożyczkobiorca zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
2. Następnie Partner Finansujący umarza odpowiednią kwotę kapitału Pożyczki, gdy:
  - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
  - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową,
  - 3) Partner Finansujący potwierdzi, że są spełnione warunki do udzielenia pomocy de minimis zgodnie z Umową.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

---

Podpis Partnera Finansującego

---

Podpis Pożyczkobiorcy

---

i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027

<sup>16</sup> Obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

<sup>17</sup> Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.



**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 jestem podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
- b) nie prowadzę działalności i nie utrzymuję 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 Czarnej liście – jeśli dotyczy.

---

podpis Pożyczkobiorcy



**Oświadczenie Wnioskodawcy  
o otrzymanej pomocy publicznej**  
składane na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki

%DB.nazwa\_firmy%, z siedzibą %DB.adres\_firmy%, NIP %DB.nip\_firmy%, REGON %DB.regon\_firmy%.  
(pełna nazwa Wnioskodawcy)

Oświadczam, iż od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki nie otrzymałem pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, na pokrycie których ma być przeznaczona pomoc.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób upoważnionych do reprezentowania  
Wnioskodawcy i pieczęć)

**wypełnia Pożyczkodawca**

|                                                                    |                     |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Numer Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki, której dotyczy Oświadczenie: | %DB.numer_pożyczki% |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|

\_\_\_\_\_  
(podpis pracownika Pożyczkodawcy)



**Oświadczenie Wnioskodawcy**  
o otrzymanej pomocy de minimis  
składane na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej

%DB.nazwa\_firmy%, z siedzibą %DB.adres\_firmy%, NIP %DB.nip\_firmy%, REGON %DB.regon\_firmy%.

(pełna nazwa Wnioskodawcy)

**Oświadczam, iż od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**

|                                                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| *1. otrzymałem/am pomoc de minimis w następującej wielkości: |                                    |
|                                                              | 1a. zgodnie z załączonym wydrukiem |
|                                                              | 1b. zgodnie z poniższą tabelą:     |

| Lp.                    | Organ udzielający pomocy | Podstawa prawna udzielenia pomocy | Dzień udzielenia pomocy | Nr programu pomocowego / Nr decyzji lub umowy | Forma pomocy <sup>1)</sup> | Wartość pomocy brutto <sup>2)</sup> |       |
|------------------------|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------|
|                        |                          |                                   |                         |                                               |                            | w PLN                               | w EUR |
| 1.                     |                          |                                   |                         |                                               |                            |                                     |       |
| 2.                     |                          |                                   |                         |                                               |                            |                                     |       |
| ...                    |                          |                                   |                         |                                               |                            |                                     |       |
| Razem pomoc de minimis |                          |                                   |                         |                                               |                            | 0,00                                | 0,00  |

|   |                                          |
|---|------------------------------------------|
| X | *2. nie otrzymałem/am pomocy de minimis. |
|---|------------------------------------------|

(podpis Wnioskodawcy)

**\* odpowiednie zaznaczyć**

1) Pomocą jest każde wsparcie udzielone ze środków publicznych, w szczególności: dotacje, pożyczki, kredyty, gwarancje, poręczenia, ulgi i zwolnienia podatkowe, zaniechanie poboru podatku, odroczenie płatności lub rozłożenie na raty płatności podatku, umorzenie zaległości podatkowej oraz inne formy wsparcia, które w jakikolwiek sposób uprzywilejowują ich beneficjenta w stosunku do konkurentów.

2) Należy podać wartość pomocy w euro ustaloną zgodnie z art. 11 ust. 3 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2004r. Nr 123, poz. 1291 z późn. zm.) - równowartość pomocy w euro ustala się wg kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.

# ARKUSZ ANALIZY WPŁYWU POWIĄZAŃ

między Pożyczkobiorcą a wystawcą faktury/dokumentu na przeprowadzoną transakcję

(wypełnia się osobno dla każdego dokumentu ze stwierdzonym powiązaniem między stronami transakcji)

| I. Informacje podstawowe o pożyczce |                     |                                         |                                   |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|
| Pożyczkobiorca:<br>(nazwa)          | %DB.nazwa_firmy%    |                                         | NIP: %DB.nip_firmy%               |
| Numer Umowy<br>Inwestycyjnej:       | %DB.numer_pożyczki% | Systemowy numer<br>Umowy Inwestycyjnej: | %SD.systemowy_nu<br>mer_pożyczki% |

| II. Informacje podstawowe o transakcji (faktura/dokument równoważny) |  |                  |            |
|----------------------------------------------------------------------|--|------------------|------------|
| Wystawca:<br>(nazwa)                                                 |  |                  | NIP/PESEL: |
| Typ i numer<br>dokumentu:                                            |  | Kwota dokumentu: |            |

| III. Stwierdzone powiązania*) (należy zaznaczyć wszystkie, które zidentyfikowano)                                                                                                   |                          |                                     |                               |                                      |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>      | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/>                                                      |
| kapitałowe                                                                                                                                                                          | osobowe:<br>majątkowe    | osobowe:<br>zarządczo-<br>kontrolne | poprzez zakład<br>zagraniczny | rodzinne<br>(do drugiego<br>stopnia) | poprzez relacje<br>utrzymywane bez<br>uzasadnionych przyczyn<br>ekonomicznych |
| *) Dla każdego przypadku należy dołączyć dokument potwierdzający powiązanie (jak np.: wydruki z powszechnie dostępnych baz, ze stron internetowych, oświadczenie, notatka służbowa) |                          |                                     |                               |                                      |                                                                               |

| IV. Podstawa analizy wpływu powiązania na transakcję*) (należy zaznaczyć wszystkie, które dotyczą)                                                                                             |                            |                          |                                                |                          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| przedstawione przez Pożyczkobiorcę:                                                                                                                                                            |                            |                          | weryfikacja Opiekuna Klienta z wykorzystaniem: |                          |                          |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                       | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| wycena<br>(ekspertyza)                                                                                                                                                                         | porównanie<br>min. 3 ofert | inne                     | porównania<br>min. 3 ofert                     | uzyskanych<br>informacji | innych źródeł            |
| *) Dla każdego przypadku należy dołączyć dokument (jak np.: wydruki z ofert internetowych, wydruki zapytania ofertowego ze strony internetowej Pożyczkobiorcy, oświadczenie, notatka służbowa) |                            |                          |                                                |                          |                          |

| V. Wynik weryfikacji                                                                                                                                                                                             | TAK                      | NIE*)                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Przeprowadzona analiza wpływu powiązania na transakcję potwierdza jej rynkowy charakter i uzasadnia uznanie jej za wydatek kwalifikowany. Jednocześnie nie zachodzą przesłanki, aby uznać transakcję za pozorną. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| *) wymagane przedstawienie poniżej szczegółowego uzasadnienia                                                                                                                                                    |                          |                          |
|                                                                                                                                                                                                                  |                          |                          |

|      |                         |
|------|-------------------------|
| Data | podpis Opiekuna Klienta |
|      |                         |