

## WZÓR

### UMOWA INWESTYCYJNA nr ..... udzielona w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR

zawarta w Białogardzie dnia ..... r. pomiędzy

**Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno - Gospodarczych** z siedzibą w Białogardzie przy ul. Królowej Jadwigi 28, wpisanym do Rejestru Stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000045042, Regon: 330407230, NIP: 6721066423, prowadzącym Fundusz Pożyczkowy zwanym dalej „Pożyczkodawcą”, „Funduszem” lub „Pośrednikiem Finansowym”, w imieniu którego działa:

**Tomasz Wegner – Prezes Zarządu,**

a

.....

zwanym dalej „Pożyczkobiorcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”,  
o następującej treści:

#### § 1

#### Postanowienia Ogólne

1. Niniejsza umowa pożyczki zawarta została przez Pożyczkodawcę w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/POIR/3522/2023/XVI/DIF/518 Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR z dnia 2023-01-16, zawartej z **Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym** a Konsorcjum w składzie: Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Lider Konsorcjum), Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. w Stargardzie (uczestnik Konsorcjum), Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie (uczestnik Konsorcjum), Fundacja Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie (uczestnik Konsorcjum) jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, **zwanej dalej Umową Operacyjną**.
2. Powyższa Umowa Operacyjna zawarta została w oparciu o Umowę o Finansowaniu nr POIR.03.01.03-00-0001/20 o finansowaniu Projektu: **Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR – FPWP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zwanym dalej Projektem**, która zawarta została pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. oraz Skarbem Państwa- Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej w dniu 2 kwietnia 2020 r.
3. Na mocy Umowy Operacyjnej, Menadżer powierzył Pożyczkodawcy wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki Płynnościowe POIR dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego, w ramach którego zawarta zostaje niniejsza Umowa Inwestycyjna.
4. W razie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej, o której mowa w ust. 1 lub Umowy o Finansowanie Projektu, o której mowa w ust. 2, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy, wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, **Instytucję Zarządzającą (Skarb Państwa – Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej )** lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą. Powyższe nie stanowi zmiany niniejszej umowy ani nie wpływa na zakres uprawnień lub obowiązków Ostatecznego Odbiorcy.

5. Pożyczkobiorca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wiarygodności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
6. Integralną część Umowy Inwestycyjnej stanowi **Załącznik nr 1** – Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR oraz **Załącznik nr 2** - Harmonogram spłaty pożyczki.

## § 2

### Przedmiot Umowy

1. Pożyczkodawca, jako uczestnik Konsorcjum, udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Operacyjnej, Regulaminie Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR dofinansowanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych i budżetu państwa i zapisami zawartymi w Załączniku nr 1 do Umowy Inwestycyjnej – wsparcia w postaci Pożyczki Płynnościowej POIR (dalej PP POIR) **w kwocie ..... zł (słownie: ..... złotych)**, z czego 90,0 % tj. kwota.....zł pochodzi ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Menadżera, a 10,0% tj. kwota ..... zł stanowi wkład własny wniesiony przez Pożyczkodawcę.
2. Pożyczka Płynnościowa POIR udzielona zostaje Ostatecznemu Odbiorcy z przeznaczeniem na zapewnienie mu finansowania płynnościowego lub odbudowy prowadzonej przez niego działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z:
  - a) pandemią COVID-19 albo
  - b) rosyjską agresją wobec Ukrainy.
3. Środki z PP POIR, których wysokość oraz zakres przeznaczenia Ostateczny Odbiorca wskazał we wniosku o udzielenie pożyczki, mogą zostać przeznaczone na wydatki obrotowe lub częściowo inwestycyjne, nieopłacone na dzień złożenia wniosku.
4. W ramach środków z pożyczki Ostateczny Odbiorca przeznaczy na zakup wydatków inwestycyjnych kwotę ..... (zł)tj. na zakup.....w tym kwota.....(zł) wydatków inwestycyjnych przeznaczona zostanie na wydatki wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii, przy czym łączna kwota wydatków na cele inwestycyjne może stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków Jednostkowej PP POIR.
5. Pożyczka udzielona zostaje **na okres od ..... r. do ..... r.**, który jest jednoznaczny z okresem obowiązywania umowy i nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu wypłaty PP POIR lub jej pierwszej transzy.
6. Karencja w spłacie miesięcznych rat kapitałowych wynosi ..... od dnia jej uruchomienia. Okres karencji nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty pożyczki, określonego w pkt. 4. W okresie karencji rat kapitałowych Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty miesięcznych rat odsetkowych (o ile występują).
7. Pożyczkobiorca oświadcza, że w ramach realizacji celu finansowania określonego w niniejszej Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z § 2 ust. 2 i 3, zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
8. Finansowanie z PP POIR można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

### § 3

#### Wyplata srodkow z Instrumentu Finansowego

1. Kwota udzielonej pożyczki, wynikająca z zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej, przekazana zostanie jednorazowo/w transzach, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń pożyczki, na wniosek Pożyczkodawcy, z rachunku bankowego Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o., prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego o numerze: **57 1130 1176 0022 2011 3920 0072** na rachunek bankowy prowadzony na rzecz **Pożyczkobiorcy** przez ..... o numerze ..... lub w przypadku wydatków inwestycyjnych na rachunek sprzedawcy.....
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty udzielonej Pożyczki Płynnościowej POIR wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę.

### § 4

#### Oprocentowanie i warunki udzielenia pomocy

1. Oprocentowanie pożyczki PP POIR ustalone zostało:
  - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej, o których mowa w **Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy lub w akcie prawnym go zastępującym** i wynosi 0% w stosunku rocznym przy czym oprocentowanie jest stałe i obowiązuje w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej **lub**
  - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i 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** i wynosi 0% w stosunku rocznym, przy czym oprocentowanie jest stałe i obowiązuje w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej
  - c) w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis/pomocy publicznej, oprocentowanie ustalone jest 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 i wynosi..... w stosunku rocznym, tj. stopy bazowej w wysokości .....% i marży w wysokości ....%. Oprocentowanie jest stałe i obowiązuje w całym okresie obowiązywania umowy.
3. Przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1a oznacza udzielenie pomocy na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.09.2022 r. w **sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy oraz aktu go zmieniającego tj. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 9 stycznia 2023 r.** Wartość udzielanej pomocy równa jest nominalnej kwocie udzielonej pożyczki tj.....
4. Przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1b oznacza udzielenie pomocy na podstawie Rozporządzenia KOMISJI (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Wartość udzielanej pomocy równa jest.....
5. Za dzień udzielenia pomocy Ostatecznemu Odbiorcy uważa się dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
6. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, jak również wykonywania obowiązków związanych ze stosowaniem rozporządzenia de minimis, spoczywa na Pożyczkodawcy.

7. Spłata miesięcznych rat pożyczki dokonywana będzie przez Pożyczkobiorcę, zgodnie z harmonogramem spłat sporządzonym przez Pożyczkodawcę, stanowiącym załącznik nr 2 do Umowy, na rachunek bankowy prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. o numerze: ....., przy czym za datę spłaty raty i innych należności z tytułu niniejszej umowy przyjmuje się dzień uznania rachunku, o którym mowa powyżej.
8. W przypadku pożyczki udzielonej na warunkach rynkowych oprocentowanie pożyczki naliczane będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki od dnia uruchomienia środków z pożyczki w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca – bez wezwania.
9. Dla potrzeb niniejszej Umowy Inwestycyjnej odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
10. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany.
11. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
12. Stopą bazową odsetek karnych są odsetki ustawowe za opóźnienie ogłaszane przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. W dniu zawarcia umowy wynosi ona **12,25%**.
13. Pożyczkobiorca i Poręczyciele wyrażają również zgodę na wpisanie ich do Rejestru BIG InfoMonitor S.A., Krajowego Rejestru Długów, Biura Informacji Kredytowej i innych rejestrów dłużników z chwilą, nieterminowego regulowania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, a okres występowania zadłużenia przeterminowanego wynosi więcej niż 30 dni.

## § 5

### Zabezpieczenie Umowy

1. Pożyczkodawca ustala prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej Pożyczki Płynnościowej POIR wraz z odsetkami oraz innymi kosztami jej realizacji i zwrotu w postaci:
  - 1.1 Weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę (obligatoryjnie),
  - 1.2 Inne przyjęte zabezpieczenia
2. Na Pożyczkobiorcy spoczywa ustanowienie prawnego zabezpieczenia i zapłata kosztów jego ustanowienia oraz zwolnienia po całkowitej spłacie zobowiązania.
3. Skuteczne ustanowienie zabezpieczeń wymienionych w § 5 ust. 1 jest warunkiem uruchomienia środków z pożyczki.
4. W razie nieustanowienia prawnych zabezpieczeń pożyczki przez Pożyczkobiorcę w terminie 30 dni od zawarcia umowy, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.
5. W razie braku zawarcia umowy ubezpieczenia przez Pożyczkobiorcę, Pożyczkodawca ma prawo ubezpieczyć rzeczy ruchome lub nieruchomości, o których mowa w § 5 ....., na koszt Pożyczkobiorcy, przez firmę ubezpieczeniową wybraną przez Pożyczkodawcę, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
6. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu prawnego zabezpieczenia Umowy Inwestycyjnej może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, jedynie po akceptacji takiej zmiany przez Pożyczkodawcę i pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami. Zmiana taka będzie wymagać będzie formy pisemnej.
7. Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na dokonanie przez Pożyczkodawcę cesji wyżej wymienionych zabezpieczeń przysługujących Pożyczkodawcy na rzecz Menadżera Projektu tj. Bank

Gospodarstwa Krajowego – zgodnie z zawartą z nim przez Pożyczkodawcę Umową Operacyjną. Spełnienie cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń nastąpi w wyniku przekazania Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę zawiadomienia o ziszczeniu się warunku cesji.

9. Wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) zostają przepisane lub przeniesione (oraz zwrotnie przepisane lub przeniesione) przez Pośrednika finansowego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego), bez konieczności uzyskania zgody Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;

## § 6

### Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wydatkowania kwoty udzielonej pożyczki zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona.
2. Wydatkowanie środków PP POIR przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej jej kwoty (do tej daty mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków), z zastrzeżeniem że maksymalny termin na rozliczenie upływa 31.12.2023 r.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty PP POIR, termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni. Uprawnienie do ewentualnego wydłużenia terminu należy do wyłącznej kompetencji Pożyczkodawcy. Pożyczkobiorca zostanie poinformowany, o podjętej decyzji pisemnie, bądź za pośrednictwem innych ogólnie przyjętych środków komunikacji.
4. Środki z Jednostkowych PP POIR mogą zostać przeznaczone na sfinansowanie Wydatków, które nie zostały opłacone na dzień złożenia Wniosku oraz przedsięwzięć, które nie zostały fizycznie zakończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej PP.
5. Do rozliczenia środków Jednostkowej PP POIR udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19, przeznaczonych w całości na finansowanie kapitału obrotowego, Ostateczny Odbiorca przedstawia zestawienie wydatków (zawierające: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji) wraz z oświadczeniem, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
6. Do rozliczenia środków Jednostkowej PP POIR udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19, przeznaczonych w części na finansowanie kapitału inwestycyjnego lub środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, bez względu na przeznaczenie, dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dodatkowo Ostateczny Odbiorca składa także tabelaryczne zestawienie przedłożonych wydatków (zawierające: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji) wraz z oświadczeniem, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
7. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zgodzić się na zmianę wydatków finansowanych z Jednostkowej Pożyczki w stosunku do tych przewidzianych w umowie Pożyczki, co powinno zostać należycie udokumentowane w formie aneksu do umowy, bądź formalnej korespondencji.



8. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu. Wymóg ten dotyczy wydatków inwestycyjnych i na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy.
9. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w pkt 6 powyżej, umieszcza się każdorazowo informację o współfinansowaniu Wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: *Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr.....zawartej ze Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie.*
10. W przypadku dokonywania – w ramach Wydatku – płatności w formie gotówkowej, muszą być one dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców lub aktu zastępującego tj. za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł (lub inną kwotę wynikającą z przepisów prawa). Wydatki dokonane przez Ostatecznego Odbiorcę z naruszeniem tej zasady nie będą uznawane za kwalifikowalne w ramach niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
11. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinny być – co do zasady – sporządzone w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych w innym języku, muszą być przetłumaczone na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt.
12. W przypadku niedochowania przez Ostatecznego Odbiorcę umownych terminów na udokumentowanie Wydatków, Stowarzyszenie niezwłocznie podejmuje działania mające na celu wyegzekwowanie od Ostatecznego Odbiorcy takich dokumentów lub zwrot części lub całości kwoty Jednostkowej PP.
13. Kwota pożyczki wydatkowana przez Pożyczkobiorcę w całości lub w części niezgodnie z celem określonym w § 2, lub brak wykorzystania całości lub części pożyczki w terminie określonym w umowie oraz kwota pożyczki, której wydatkowania nie udokumentowano zgodnie z § 6, podlega zwrotowi na warunkach określonych w § 7.
14. Jeżeli zwrot środków z tytułu określonego w § 6 pkt 13 nie nastąpi w terminie wskazanym w wezwaniu to całe zobowiązanie z tytułu niniejszej Umowy Inwestycyjnej staje się wymagalne, a Umowa ta ulega wypowiedzeniu w trybie natychmiastowym.
15. Jednocześnie Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą przeciwko Pożyczkobiorcy, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.

## § 7

### Zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy

1. Ostateczny Odbiorca pod rygorem odpowiedzialności za powstałą szkodę zobowiązuje się do:
  - 1.1 Zwrotu w całości prawidłowo wydatkowanej kwoty Pożyczki Płynnościowej POIR zgodnie z warunkami określonymi w Umowie Inwestycyjnej wraz z ewentualnymi odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z harmonogramu spłat stanowiącego załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
  - 1.2 Zwrotu środków finansowanych stanowiących niewydatkowaną część Jednostkowej PP POIR, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 4 pkt 1c, dokonany będzie - na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił Jednostkową PP POIR (wymieniony w § 3 Umowy) - w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Funduszowi takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,

- 1.3 Zwrotu środków finansowanych stanowiących całość lub część Jednostkowej PP POIR, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 4 pkt 1c, dokonany będzie - na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił Jednostkową PP POIR (wymieniony w § 3 Umowy) - w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
- 1.4 W przypadku zwrotu środków określonych w pkt 1.2 i 1.3 powyżej, Stowarzyszenie nalicza odsetki od dnia wypłaty Jednostkowej PP POIR, przy zastosowaniu oprocentowania na warunkach rynkowych, o którym mowa w § 4 pkt. 1c,
- 1.5 Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności Ostatecznego Odbiorcy oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
- 1.6 Zapewnienia, że Wydatki finansowane ze środków pożyczki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
- 1.7 Przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- 1.8 Do udostępniania zgodnie z przepisami prawa, Stowarzyszeniu, 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;
- 1.9 Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z udzieloną Pożyczką Płynnościową POIR;
- 1.10 Przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych udzieloną pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 1.11 Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy;
- 1.12 Wykonywania innych Wytycznych przekazanych przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, które nie zostały określone w Umowie Inwestycyjnej;
- 1.13 Poddania się kontroli na zasadach określonych w § 9 Umowy Inwestycyjnej;
- 1.14 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.);
- 1.15 Niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;
- 1.16 Nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;
- 1.17 Przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 1.18 Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, a jednocześnie wyraża zgodę – w związku z zawarciem niniejszej umowy, udzieleniem mu Jednostkowej PP i finansowaniem Wydatków – na uczestnictwo (po zawarciu niniejszej umowy) w przygotowaniu przez Fundusz (na potrzeby promocji Projektu i Programu) tzw. **Success Story – jako przykład działania informacyjno-promocyjnego dotyczącego wpływu wykorzystania funduszy unijnych na rzecz wspierania przedsiębiorczości (historia dokonania Ostatecznego Odbiorcy, dzięki pożyczce udzielonej mu ze środków Projektu)**, w tym również zobowiązuje się do podejmowania wszelkich koniecznych działań i czynności oraz wyrażania wszelkich niezbędnych zgód dla jego opracowania i udostępnienia (Success Story) dla Menadżera, jak też do przekazywania (we wskazanej przez Fundusz formie, trybie i terminach) wszelkiej dokumentacji lub

informacji w tym przedmiocie. W związku z powyższym, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się, w szczególności, do:

- a) podpisania stosownej zgody/ zgód na przeniesienie praw autorskich materiałów, wizerunków, zdjęć, opracowań, itp. (na rzecz Funduszu, Menadżera lub innego wskazanego przez nie podmiotu) – sporządzonych dla i w ramach Success Story,
- b) podpisania stosownej zgody/ zgód (na rzecz Funduszu, Menadżera lub innego wskazanego przez nie podmiotu) wykorzystanie wizerunku uczestników Success Story (w tym Ostatecznego Odbiorcy, osób go reprezentujących, osób ustanawiających zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP, pracowników, współpracowników, itp.),
- c) wskazania osób kontaktowych w celu odpowiedniej promocji Success Story,
- d) przekazania Funduszowi:
  - opisu przedsięwzięcia (Wydatków) finansowanego z Jednostkowej PP (potrzeba finansowania, cele, rodzaje wydatków, osiągnięte rezultaty),
  - linka do strony Ostatecznego Odbiorcy i ewentualnie materiałów o przedsięwzięciu (Wydatkach) w mediach,
  - co najmniej 5 zdjęć Ostatecznego Odbiorcy z inwestycją (Wydatkami) w formacie RAW oraz JPG.

Ostateczny Odbiorca podejmie wszelkie konieczne działania lub czynności, wyrazi wszelkie niezbędne zgody dla opracowania i udostępnienia Success Story, jak też przekaze (we wskazanej przez Fundusz formie i trybie) wszelką wskazaną dokumentację lub informacje w tym przedmiocie – w terminie lub terminach każdorazowo określonych przez Fundusz.

## § 8

### Oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy

Ostateczny Odbiorca świadomy odpowiedzialności karnej związanej z art. 233 § 1 Kodeksu Karnego (Dz. U. Nr 8, poz. 553 z późn. zm.) dotyczącym składania fałszywych zeznań oświadcza, że:

1. w dniu udzielenia Jednostkowej PP POIR nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Komisji (EU) nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 nie znajdował się w trudnej sytuacji, ale po tym dniu znalazł się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;
2. 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;
3. konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub przewiduje z dużym prawdopodobieństwem ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości.
4. 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;
5. jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego;
6. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
7. nie jest podmiotem, w stosunku do których Pożyczkodawca lub osoby uprawnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy Operacyjnej,
8. nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756,



- C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami); oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;
9. najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadał na terenie województwa zachodniopomorskiego, 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, a w przypadku gdy Pożyczkobiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej posiada adres zamieszkania na terenie tego województwa.
  10. nie pozostaje pod zarządem komisyjnym ani nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego, względnie nie został złożony wobec niego wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie zawiesił prowadzonej działalności gospodarczej.
  11. nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publiczno-prawnych.

## § 9

### Zasady kontroli Ostatecznego Odbiorcy

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
  - 1.1. W czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - 1.2. W każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapewnić:
  - 2.1. 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.
  - 2.2. Prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji i Umowy Inwestycyjnej.
  - 2.3. Obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej.
3. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
  - 3.1 Kontroli zza biurka** - która obejmuje wszelkie możliwe czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana w siedzibie Funduszu w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Kontrola zza biurka jest przeprowadzana przez Stowarzyszenie obligatoryjnie na etapie rozliczania Jednostkowej PP i obejmuje:

3.1.1. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego:

a. weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu wydatków – sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania; wątpliwości Pośrednika wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą;

b. możliwą do przeprowadzenia weryfikację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

3.1.2. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) lub środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, weryfikacja powinna obejmować w szczególności:

a) faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,

b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,

c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera),

d) czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie.”

**3.2. Kontroli na miejscu** - Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych. Co do zasady, Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji.

3.2.1 Zakres Kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego obejmuje:

a) wywiad z pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność pożyczkobiorcy,

b) weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

3.2.2 Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych lub zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy obejmuje ponadto weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI Pośrednik Finansowy kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.

**3.3 Kontroli doraźnej** - która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w pkt 3.1. lub 3.2 powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości oraz dodatkowo w razie np. uzasadnionej skargi, dochodzenia/kontroli prowadzonej przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej PP

POIR na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. O kontroli doraźnej Pożyczkodawca informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie, co do zasady, na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrola doraźna może zostać także przeprowadzona przez Pożyczkodawcę bez zapowiedzi – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

4. Na podstawie materiału dowodowego - zebranego przez Zespół kontrolujący - sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna.
5. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków umownych wynikających z Umowy inwestycyjnej, Fundusz wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Wraz z terminem ich realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od wymagalności zaleceń) oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz. Fundusz na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
6. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej.
7. Fundusz monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową Ostatecznego Odbiorcy mogącą mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania w ramach Jednostkowej PP. Monitoring prowadzony jest zgodnie z procedurami oraz praktyką rynkową.

## § 10

### Kolejność zaspokajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową PP, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:
  - a) koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu,
  - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - c) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne) – o ile występują,
  - d) kapitał z tytułu wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących podmiotom wskazanym w lit. a) oraz Wkładu Funduszu.
2. Pożyczkodawca - na wniosek Ostatecznego Odbiorcy - złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
3. Pozostała do spłaty kwota pożyczki następować będzie zgodnie z harmonogramem spłat, który nie ulega aktualizacji. Zmiana harmonogramu jest możliwa na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, akceptowany przez Pożyczkodawcę.

## § 11

### Wypowiedzenie Umowy

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć warunki Umowy Inwestycyjnej w trybie natychmiastowym i postawić całe zadłużenia (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne i karne wraz z kosztami dodatkowymi) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku:
  - 1.1. Pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie należności z tytułu niniejszej Umowy Inwestycyjnej;

- 1.2. Wykorzystania środków uzyskanych z pożyczki w całości lub części niezgodnie z przeznaczeniem określonym w niniejszej umowie;
- 1.3. Znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Umowy Inwestycyjnej;
- 1.4. Utraty przez Pożyczkobiorcę przedmiotu/ów zabezpieczenia;
- 1.5. Sprzedaży, bez zgody Pożyczkodawcy, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Umowy Inwestycyjnej;
- 1.6. Niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Umowy Inwestycyjnej;
- 1.7. Niespłacenia przez Pożyczkobiorcę trzech rat zgodnie z harmonogramem spłat Umowy Inwestycyjnej;
- 1.8. Podania we wniosku o udzielenie Umowy Inwestycyjnej danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym;
- 1.9. Wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Pożyczkobiorcy przez innego wierzyciela;
- 1.10. Podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszeniu upadłości albo o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego) lub upadłości Pożyczkobiorcy lub Poręczycieli.
- 1.11. Innych nieprawidłowości związanych z naruszeniem (poprzez działanie lub zaniechanie) przez Pożyczkobiorcę prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego w zakresie związanym z Umową Inwestycyjną lub Regulaminem Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych.
- 1.12. Nie powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno–prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania Umowy Pożyczki. Nadto Pożyczkobiorca i Poręczyciele zobowiązują się do niezwłocznego poinformowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach swojego adresu korespondencyjnego lub adresu zamieszkania.
2. Z chwilą wypowiedzenia warunków Umowy Inwestycyjnej w trybie natychmiastowym Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę i Poręczycieli do solidarnego wykupu weksla w terminie 7 dni od daty sporządzenia wezwania do wykupu weksla na kwotę aktualnego wymagalnego zadłużenia na dzień jego wykupu. Wezwanie to wysyłane jest listem poleconym na adres Pożyczkobiorców i Poręczycieli.
3. Wypowiedzenie warunków umowy w całości lub części skutkuje przystąpieniem przez Pożyczkodawcę do realizacji przyjętych zabezpieczeń, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dobrowolnego przekazania Pożyczkodawcy przewłaszczonej ruchomości na swój koszt. Nie przekazanie przewłaszczonej ruchomości może skutkować powiadomieniem organów ścigania o popełnieniu przez Pożyczkobiorcę przestępstwa na szkodę Pożyczkodawcy.

## § 12

### Ostateczne rozliczenie Umowy

1. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkodawca dokona:
  - 1.1. Ostatecznego rozliczenia kapitału i odsetek na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
  - 1.2. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Stowarzyszenie w tym samym czasie zwróci różnicę Ostatecznemu Odbiorcy na wskazane przez niego konto bankowe. Nadpłata, której wysokość nie przekracza równowartości listu poleconego nie będzie zwracana.
2. W ciągu 30 dni od uregulowania przez Ostatecznego Odbiorcę ostatniej raty pożyczki lub powstałej niedopłaty, Pożyczkodawca zawiadamia w formie pisemnej Ostatecznego Odbiorcę i Poręczycieli o wygaśnięciu umowy pożyczki, zwolnieniu zabezpieczeń i możliwości odbioru weksla in blanco.
3. W przypadku nie odebrania weksla w wyznaczonym przez Ostatecznego Odbiorcę terminie, zostanie on komisyjnie zniszczony, o czym zostanie poinformowany w formie pisemnej.



## § 13

### Ochrona danych osobowych oraz danych objętą tajemnicą bankową

1. Ostateczny Odbiorca, osoby go reprezentujące oraz osoby wskazane w § 5 ust. 1 lit. umowy oświadczają, że mają wiedzę i świadomość, że podpisanie niniejszej Umowy Inwestycyjnej, jak i innych dokumentów lub umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym\**, itp.) stanowi samoistne wyrażenie zgody – w rozumieniu przepisów RODO oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych - w tym na zbieranie, przekazywanie, przetwarzanie i udostępnianie swoich danych osobowych przez administratora: Ministra do spraw rozwoju regionalnego (w ramach Centralnego Systemu Informatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych), który powierzył przetwarzanie tych danych Menadżerowi oraz Funduszowi zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa, w tym także dla celów związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej lub innych dokumentów bądź umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym\**, itp.) oraz Wydatków, dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej oraz Projektu, jak też na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także dla celów związanych z realizacją polityki rozwoju. Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych wynikają z przepisów RODO, w szczególności z przepisu art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 6 ust. 1 lit. e) RODO oraz art. 6 ust. 1 lit. f) RODO (prawnie uzasadnionym interesem, na który powołuje się administrator danych jest w tym zakresie wykonywanie obowiązków ustawowych wynikających z prawa krajowego i prawa Unii Europejskiej, windykacja należności i prowadzenie postępowań sądowych oraz egzekucyjnych).
2. Dane osobowe wskazane w ust. 1 będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów, dla których dane osobowe zostały uzyskane lub do których są przetwarzane. Podstawowym okresem jest okres wykonywania usługi lub obowiązywania umowy inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej, Projektu, innych dokumentów lub umów związanych z umową inwestycyjną (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego\**, itp.), a dalej okres wskazany przepisami prawa powszechnie obowiązującego bądź okres przedawnienia roszczeń z tytułu świadczonej usługi lub zawartych umów.
3. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową przez Fundusz oraz udostępnianie ich innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej, Menadżerowi oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa, jak też w celach związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej, w celach dokonywania Wydatków oraz realizacji Projektu i Umowy Operacyjnej.
4. Zgody wyrażone w ust. 1-3 obejmują również przetwarzanie i udostępnienia danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową Ostatecznego Odbiorcy oraz osób i podmiotów wskazanych w ust. 1 w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia lub udostępnienia nie zostanie zmieniony.
5. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, 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 przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań w ramach Projektu. Ostateczny Odbiorca wyraża też zgodę na wykorzystanie przez Fundusz, Menadżera i Instytucję Zarządzającą jego danych teleadresowych na potrzeby promocji i



informacji.

- Ostateczny Odbiorca oraz osoby i podmioty wskazane w ust. 1\* oświadczają i potwierdzają, że zostały poinformowane o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane oraz udostępniane, a także o prawie wglądu i dostępu do nich (ich treści) oraz ich poprawiania, a nadto oświadczają, że w/w dane podano dobrowolnie, jak też iż mają prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych oraz prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa), gdy uznają, iż przetwarzanie danych osobowych dotyczących narusza przepisy RODO.
- Odbiorcą danych osobowych mogą być organy administracji publicznej, sądy lub organy egzekucyjne uprawnione na podstawie przepisów prawa celem wykonania ciężących na podmiotach wymienionych w ust. 1 obowiązków. Dane te mogą być przekazywane do państwa trzeciego/organizacji międzynarodowej – z uwagi na charakter i źródło pochodzenia środków w ramach Umowy Operacyjnej oraz Projektu. Dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane.

#### § 14

##### Adresy Stron do korespondencji

- Strony wskazują adresy do wszelkiej korespondencji w ramach niniejszej umowy jako adresy uwidocznione w komparycji umowy. W razie zmiany adresu przez Stronę, jest ona zobowiązana do powiadomienia o tym drugiej – pod rygorem skuteczności i wywołania wszelkich skutków prawnych doręczania korespondencji na dotychczasowy adres.
- Listem poleconym wysyłana będzie korespondencja m.in. w sprawach: wezwań do zapłaty zaległości w spłacie pożyczki, wypowiedzeń warunków umowy pożyczki, wezwań do wykupu weksla na podany przez Pożyczkobiorcę i Poręczycieli adres korespondencyjny. Korespondencję wysłaną przez Pożyczkodawcę listem poleconym na adres wskazany przez Pożyczkobiorcę i Poręczycieli uważa się za doręczoną.
- Jednocześnie Pożyczkobiorca wyraża zgodę na dokonywanie wszelkich zawiadomień w ramach niniejszej umowy, z wyjątkiem oświadczeń woli prowadzących do zmiany, rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, na adres e-mail: .....
- Ustala się, że adres e-mail Pożyczkodawcy..... jest właściwy do prowadzenia korespondencji z Pożyczkobiorcą.

#### § 15

##### Postanowienia końcowe

- Pożyczkobiorca został poinformowany, że Pożyczkodawca jest czynnym płatnikiem podatku od towarów i usług VAT w rozumieniu Ustaw z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2004, Nr 54, poz. 535 z późn. zm.).
- Pożyczkobiorca świadomy odpowiedzialności z Art. 233 § 1 Kodeksu Karnego (Dz. U. z 1997r. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.) za składanie fałszywych informacji oświadcza, że wszystkie dane przekazane Pożyczkodawcy w arkuszu wniosku o przyznanie pożyczki i Oświadczeniu Wnioskodawcy są zgodne z prawdą i stanem faktycznym.
- Pożyczkobiorca zobowiązuje się uiścić wszelkie należności na rzecz Skarbu Państwa z tytułu zawarcia niniejszej umowy pożyczki i otrzymania wsparcia.
- W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR II przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią w/w Regulaminu, akceptuje go w całości oraz zobowiązuje się do jego przestrzegania, a także zobowiązuje się do przestrzegania stosownych zasad i przepisów obowiązujących oraz regulujących udzielanie wsparcia z Projektu, o którym mowa w § 1 pkt. 2, w tym obecnie obowiązujących lub które zostaną ustanowione po zawarciu niniejszej umowy.

5. Wszelkie spory związane z niniejszą umową Strony będą rozwiązywały w drodze negocjacji, a w razie niedojścia do porozumienia w tym trybie, sprawy będą rozpoznawane przez sąd rzeczowo i miejscowo właściwy dla Pożyczkodawcy.
6. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
8. Umowa została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pożyczkodawcy i jednym dla Pożyczkobiorcy.
9. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.

**Załączniki:**

1. Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR;
2. Harmonogram spłaty pożyczki.

---

**POŻYCZKOBIORCA/OSTATECZNY ODBIORCA**

---

**POŻYCZKODAWCA/POŚREDNIK FINANSOWY:**

W trybie art. 233 § 1 Kodeksu Karnego (Dz. U. Nr 8, poz. 553 z późn. zm.) dotyczącym składania fałszywych zeznań oświadczam, że zapoznałem się z treścią niniejszej Umowy Inwestycyjnej, w tym z informacjami i oświadczeniami zawartymi w § 13 Umowy.

---

**data i podpis Pożyczkobiorcy**

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego/moją małżonka/ę na warunkach zawartych w niniejszej Umowie Inwestycyjnej

---

**data i podpis małżonka/i Pożyczkobiorcy**