WZÓR

UMOWA INWESTYCYJNA nr_____
udzielona w ramach Instrumentu Finansowego
Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności

zawarta w Białogardzie dnia _____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 **„ Partnerem Finansującym",** w imieniu którego działa:

_____**– Prezes Zarządu**,

a

_____zamieszkałym: ul. _____legitymującym się dowodem osobistym_____ PESEL: _____ prowadzącym działalność gospodarczą na podstawie wpisu do:
Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej prowadzonej przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii, pod nazwą: _____ o numerze REGON: _____NIP: _____,
lub
spółką prawa handlowego pn: _____z siedzibą _____wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS _____o numerze REGON: _____, NIP: _____,
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/FEPZ/6226/2026/0/EFRR/438 Instrument Finansowy – Pożyczka na Innowacje i wzrost konkurencyjności z dnia 2026-10-07, zawartej z **Bankiem Gospodarstwa Krajowego zwanym dalej Menadżerem,** 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) jako Partnerem Finansującym/Wykonawcą, zwanej dalej **Umową Operacyjną**.
2. Powyższa Umowa Operacyjna zawarta została w oparciu o Umowę o Finansowaniu Projektu pn. **Pożyczki dla MŚP na Pomorza Zachodnim** w ramach **Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027** numer FEPZ 01.07-IZ.00-0001/23 - zawartą w dniu 20 października 2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Województwem Zachodniopomorskim, **zwanym dalej Projektem**.
3. Na mocy Umowy Operacyjnej, Menadżer powierzył Pożyczkodawcy zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane są pożyczki w postaci Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności, w ramach którego zawarta zostaje niniejsza Umowa Inwestycyjna.
4. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Konsorcjum w składzie:

Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. w Stargardzie, Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie, 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 Zachodniopomorskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

5. Integralną część Umowy Inwestycyjnej stanowi Załącznik nr 1 – Karta Produktu Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności oraz Załącznik nr 2 – Harmonogram spłaty pożyczki.

§ 2
Przedmiot Umowy

1. Pożyczkodawca, jako uczestnik Konsorcjum, udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej Umowy Inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej, Regulaminie Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności oraz zapisami zawartymi w Załączniku nr 1 do Umowy Inwestycyjnej – wsparcia w postaci Jednostkowej Pożyczki na innowacje i wzrost konkurencyjności (dalej zwanej zamiennie Jednostkowa Pożyczka) **w kwocie** _____**zł (słownie:** _____**złotych 00/100),** z czego 85 %, tj. kwota_____ zł wniesiona została przez Menadżera ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego, a 15 %, tj. kwota _____ zł stanowi wkład własny wniesiony przez Pożyczkodawcę z Funduszu Szczegółowego.
2. Pożyczka udzielona zostaje **na okres od** _____**r. do** _____ **r.,** który jest jednoznaczny z okresem trwania umowy i nie może być dłuższy niż 84/120 miesięcy od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty całkowitej kwoty pożyczki.
3. Karencja w spłacie miesięcznych rat kapitałowych wynosi **6/12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia. W okresie karencji Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty miesięcznych rat odsetkowych. Okres karencji nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty pożyczki.
4. Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności udzielona zostaje z przeznaczeniem na wzrost/poprawę konkurencyjności Ostatecznego Odbiorcy poprzez sfinansowanie projektu inwestycyjnego pn. _____, zwanego dalej **Inwestycją Końcową**, w tym na wydatki inwestycyjne w postaci wartości niematerialnych i prawnych/ środków trwałych kwotę _____oraz kapitał obrotowy kwotę _____, z zastrzeżeniem, że musi być on powiązany bezpośrednio z realizowaną Inwestycją Końcową.
5. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się i oświadcza, że Inwestycja Końcowa:
   5.1. zlokalizowana będzie na terenie województwa zachodniopomorskiego, gmina _____ (objęta/nie objęta Specjalną Strefą Włączenia);
   5.2. realizowana będzie w okresie od dnia _____r. (data rozpoczęcia) do dnia_____ r. (data zakończenia).
   5.3. realizowana będzie zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, celem jej finansowania oraz harmonogramem rzeczowo-finansowym wynikającym z wniosku o udzielenie wsparcia i zawartym w nim Biznes Planie przedsięwzięcia (na podstawie którego udzielona została decyzja o udzieleniu pożyczki).
   5.4. Całkowita wartość Inwestycji Końcowej wyniesie _____ **zł brutto** (słownie: _____ **00/100**), w tym wkład własny Ostatecznego Odbiorcy_____ zł brutto (słownie: _____ złotych 00/100).
   5.5. zgodna będzie z zasadą DNSH tj. nie będzie wywierała negatywnego wpływu na środowisko.
6. Finansowaniu mogą podlegać tylko te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej Umowy.

7. Pożyczkobiorca oświadcza, że w ramach realizacji celu finansowania określonego w niniejszej Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z § 2 ust. 4, zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych form funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności. W przypadku łączenia Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej (jeśli dotyczy).

§ 3
Wypłata środków z Instrumentu Finansowego

1. Kwota udzielonej pożyczki **w wysokości** _____**zł**, wynikająca z zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej, uruchomiona zostanie na wniosek Pożyczkodawcy, po ustanowieniu przez Ostatecznego Odbiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w tym weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego, z rachunku bankowego Wypłat jednostkowych Pożyczek, prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Lidera Konsorcjum, tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. o numerze: **97 1130 1176 2029 2220 1139 0125** w formie:
   1.1 w formie bezpośrednich płatności dokonywanych przez Fundusz do wykonawców/ dostawców/ usługodawców (Ostatecznego Odbiorcy) na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych lub
   1.2 zaliczkowo, w transzach, na rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy w banku _____ nr rachunku _____ – z zastrzeżeniem, że wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z praktyką przyjętą w Funduszu. Fundusz zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej Inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty udzielonej Jednostkowej Pożyczki wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. Jedynie w wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach (oraz na wniosek Funduszu), w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
3. Warunkiem uruchomienia środków z pożyczki jest wniesienie i udokumentowanie przez Pożyczkobiorcę wkładu własnego we współfinansowanej ze środków pożyczki Inwestycji Końcowej w wysokości _____ zł brutto (słownie: _____ złotych 00/100) (o ile wkład własny występuje).

§ 4
Oprocentowanie i opłaty za udzielenie pożyczki oraz warunki udzielenia pomocy

1. Oprocentowanie pożyczki ustalone zostało na warunkach:
1.1 **korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjnych)** - zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej w formie:

1) **pomocy de minimis** - przewidzianymi w Rozporządzeniu 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 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;

a) oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki, udzielonej zgodnie z pomocą de minimis jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest **w wysokości 2%** w skali roku, z zastrzeżeniem, iż w wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

b) dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

c) wartość udzielonej pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto (obliczany co do zasady zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach).

d) ekwiwalent dotacji brutto obliczono na podstawie stopy referencyjnej, ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) lub komunikatu zastępującego na poziomie _____% i wynosi _____ zł (słownie złotych: _____).

e) obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy de minimis oraz wydania stosownego zaświadczenia spoczywa na Partnerze Finansującym.

lub

2) **regionalnej pomocy inwestycyjnej** – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej 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 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.)

a) oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki, udzielonej w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest **w wysokości 2%** w skali roku, z zastrzeżeniem, iż w wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

b) dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

c) wartość udzielonej pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto (obliczany co do zasady zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach).

d) ekwiwalent dotacji brutto obliczono na podstawie stopy referencyjnej, ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) lub komunikatu zastępującego na poziomie _____% i wynosi _____ zł (słownie złotych: _____).

e) obowiązek zgłaszania faktu udzielenia regionalnej pomocy inwestycyjnej oraz wydania stosownego zaświadczenia spoczywa na Partnerze Finansującym.

1.2. **rynkowych** - według stopy referencyjnej 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 (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) lub komunikatu zastępującego – w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis. Kwota pożyczki na warunkach rynkowych podlega **oprocentowaniu w wysokości** _____**%** w stosunku rocznym, tj. stopy bazowej w wysokości _____% i marży w wysokości _____%. Oprocentowanie jest stałe i obowiązuje w całym okresie obowiązywania umowy.

2. Partner Finansujący nie pobiera prowizji i opłat za udzielenie pożyczki oraz jej obsługę zgodnie z warunkami Umowy Inwestycyjnej. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej tj. występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, które zostały określone w niniejszej Umowie Inwestycyjnej oraz Taryfie opłat i prowizji, która stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu nr 2 Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności.
3. 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, zgodnie z harmonogramem spłat sporządzonym przez Pożyczkodawcę – stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy.
4. Dla potrzeb niniejszej Umowy Inwestycyjnej odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. Spłata miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych dokonywana będzie przez Pożyczkobiorcę na rachunek bankowy prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Szczecinie na rzecz Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. o numerze: _____, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
6. Za datę spłaty raty i innych należności z tytułu niniejszej umowy przyjmuje się dzień uznania rachunku bankowego wskazanego w pkt. 5.
7. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany.
8. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości jednokrotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotowych w stosunku rocznym. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
9. Stopą bazową odsetek za zwłokę są odsetki ustawowe za opóźnienie ogłaszane przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski". W dniu zawarcia niniejszej umowy wynosi ona_____ **%.**
10. Koszty ostatecznego wezwania do zapłaty, w wysokości 50,00 zł za każdy sporządzony i wysłany przez Pożyczkodawcę dokument, w tym dla poręczycieli, ponosi Ostateczny Odbiorca.
11. Pożyczkodawca - na złożony wniosek Ostatecznego Odbiorcy - dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej Pożyczki bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
12. Pozostała do spłaty kwota pożyczki następować będzie zgodnie z dotychczasowym harmonogramem spłat, który nie ulega aktualizacji. Zmiana harmonogramu jest możliwa wyłącznie na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, zaakceptowany przez Pożyczkodawcę i wymaga aneksu do Umowy.

§ 5
Zabezpieczenie Umowy

1. Pożyczkodawca ustala prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej Jednostkowej Pożyczki 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 - zaakceptowane przez Partnera Finansującego.

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 formy pisemnej w formie aneksu do Umowy.
7. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się – w razie ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego w postaci hipoteki umownej na nieruchomości – do uzyskania uprzedniej zgody Pożyczkodawcy na zbycie tej nieruchomości (niezależnie od trybu i rodzaju czynności, np. sprzedaż, darowizna, wniesienie do spółki, itp.) i odpowiednią modyfikację zabezpieczeń – pod rygorem prawa Pożyczkodawcy do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 13 umowy.
8. 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.
9. 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**.**
10. 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 udokumentowania środków Jednostkowej Pożyczki

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wydatkowania kwoty udzielonej pożyczki zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona, zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną oraz celem finansowania i harmonogramem rzeczowo-finansowym wynikającym z wniosku o udzielenie wsparcia i zawartym w nim Biznes Planie przedsięwzięcia.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

4. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkodawca może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w punkcie powyżej, zgodnie z sekcją 3.9.5 lit f) Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana np. zdjęć inwestycji, dziennika budowy itp.
5. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem oraz celem Inwestycji Końcowej (określonych we wniosku oraz Umowie Inwestycyjnej), Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt.
8. Wraz z dokumentami, o których mowa w punkcie 3 i 4 powyżej Pożyczkobiorca przedstawia:
   8.1 tabelaryczne zestawienie wydatków zawierające mi.in rodzaj i numer dokumentu, datę jego wystawienia, nazwę wydatku, kwotę brutto dokumentu, wysokość wydatku kwalifikowanego oraz termin i formę jego zapłaty – zgodnie z wzorem przekazanym przez Partnera Finansującego;
   8.2 zobowiązanie do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków, a także do ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli lub w przypadku wystąpienia nieprawidłowości;
   8.3 informację dotyczącą wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony) – w formie oświadczenia oraz na zestawieniu tabelarycznym wydatków;
9. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w pkt. 3 powyżej, Pożyczkobiorca umieszcza każdorazowo informacje o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: ***„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej ze Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie”.***
10. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do terminowego przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z ust. 2 powyżej - pod rygorem obowiązku zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, określonej w § 4 ust. 1 lit. d. Zwrotu środków należy dokonać na rachunek bankowy wypłat Jednostkowych Pożyczek prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Lidera Konsorcjum tj. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., określony w § 2 ust. 1 Umowy, w następujących terminach:

11.1 **w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki** – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,

11.2 **w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo** – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

12. Brak zwrotu środków z tytułu określonego w pkt. 11 powyżej we wskazanym terminie skutkuje, iż całe zobowiązanie z tytułu niniejszej Umowy Inwestycyjnej staje się wymagalne i Umowa ulega wypowiedzeniu w trybie natychmiastowym.
13. Jednocześnie Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do dochodzenia roszczeń przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.

§ 7
Wskaźniki realizacji Umowy

1. W wyniku otrzymanego wsparcia i jako bezpośrednio skutek realizacji Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca deklaruje/nie deklaruje powstanie _____ nowych miejsc pracy.
2. Partner Finansujący zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy, o których mowa w ust. 1 powyżej. W tym celu, w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy stosowne dokumenty o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn. 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.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, iż w związku z obowiązkiem monitorowania przez Pożyczkodawcę wskaźnika nowoutworzonych miejsc pracy, będzie przedstawiać na wezwanie Stowarzyszenia, odpowiednie dane dotyczące zatrudnienia.
4. Ponadto Partner Finansujący monitorować będzie osiągnięcie wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności, które zostały zadeklarowane przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie wsparcia (wniosku o pożyczkę), w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, jak również czy jej poszczególne wydatki można przypisać do zakresów interwencji tj.: „Cyfryzacja MŚP" lub „Rozwój działalności i umiędzynarodowienia MŚP, w tym inwestycji produkcyjnych".
5. W związku z możliwością zobowiązania przez Menadżera Partnera Finansującego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację wskaźników związanych ze zrealizowaną Inwestycją Końcową, innych niż określone w § 7 powyżej, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do przedstawiania na wniosek Pożyczkodawcy odpowiednie dane lub informacje przez niego określone.

§ 8
Oświadczenia Pożyczkobiorcy

Pożyczkobiorca świadomy odpowiedzialności karnej związanej z art. 233 § 1 Kodeku Karnego (Dz. U. Nr 8, poz. 553 z późn. zm.) dotyczącym składania fałszywych zeznań oświadcza, że na dzień podpisania Umowy Inwestycyjnej:

1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
2) **jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem** w rozumieniu przepisów Załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
3) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo ze Stowarzyszeniem - co należy rozumieć jako wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorów (w szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej

Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy odpowiednio wybór lub obsługa polegające w szczególności na:

a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,

b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,

c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,

d) 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,

4) posiada w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

5) nie pozostaje pod zarządem komisarycznym ani nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego, względnie nie został złożony wobec niego wniosek o wszczęcie któregokolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie ma zawieszonej prowadzonej działalności gospodarczej;

6) 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;

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

8) nie jest podmiotem wobec którego orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
   8.1 art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
   8.2 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,
   8.3 art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

9) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia 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.

10) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz
   10.1 nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
   10.2 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;
   10.3 spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy,

   i jednocześnie zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;

11) ma świadomość posiadania uprawnienia, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej (Dz. U. UE C nr 202, str. 389) i przepisów Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz. U. z 2012 r., poz. 1169), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.

§ 9

Zobowiązania Pożyczkobiorcy

1. Pożyczkobiorca pod rygorem odpowiedzialności za powstałą szkodę zobowiązuje się do:

1.1 zwrotu prawidłowo wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest – na rachunek bankowy zwrotów Jednostkowych Pożyczek wskazany przez Fundusz i w terminach określonych w harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.

1.2 realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;

1.3 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;

1.4 przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;

1.5 prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;

1.6 unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatku przedstawianego do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

1.7 poddania się kontroli na zasadach określonych w § 9 Umowy.

1.8 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 jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej 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 Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto, w Umowie Inwestycyjnej Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy,

1.9 realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 11 Umowy.

1.10 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.);

1.11 niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, zamiarze złożenia wniosku o ogłoszeniu upadłości lub o fakcie złożenia takiego wniosku, zawieszeniu działalności gospodarczej lub jej wykreśleniu.

§ 10
Zasady kontroli i monitoringu Pożyczkobiorcy

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, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
   1.1. w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek 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;

1.2 w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęcie mczynności 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;

2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej m.in:
   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, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń.
   2.2. Prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji Końcowej i Umowy Inwestycyjnej.
   2.3. Obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej oraz odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów, w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych.
3. Pożyczkobiorca poddawany jest monitoringowi i kontroli w zakresie:
   3.1 sposobu, zakresu i terminu realizacji Inwestycji Końcowej, w tym regularnego monitoringu realizacji jej harmonogramu rzeczowo-finansowego,
   3.2 sytuacji ekonomiczno – finansowej mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania,
   3.3 wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki oraz terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorcy z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
   4.1 **Weryfikacji zza biurka -** mającej charakter obligatoryjny w stosunku do każdej Umowy Inwestycyjnej (w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki), która obejmuje wszelkie czynności (możliwe w tym trybie) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i co do zasady przeprowadzana jest w siedzibie Funduszu. W przypadku zasadności, Pożyczkodawca może przeprowadzić dodatkowo wizytę monitorującą w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację:

a) przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki **(wraz z dowodami zapłaty),**
b) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
c) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej i Wniosku o pożyczkę,
d) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej (jeśli dotyczy),
e) możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
f) zamieszczenie przez Ostatecznego Odbiorcę 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 Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej ze Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie”*.**

g) innych dokumentów, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej.

4.2 **Kontroli na miejscu** - realizowanej na podstawie pisemnego, imiennego upoważnienia do jej przeprowadzenia przez Zespół kontrolujący. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż **7 dni roboczych** przed jej przewidywanym terminem wraz ze wskazaniem terminu przeprowadzenia kontroli, jej zakresu oraz imiennego składu zespołu kontrolującego. Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca prawidłowo wykonuje 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 dotycz, 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 § 10 pkt. 3 Umowy Inwestycyjnej.

4.3 **kontroli doraźnej** - która jest przeprowadzana w formule kontroli w miejscu - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Zawiadomienie o kontroli doraźnej jest przekazywane w terminie 3 dni roboczych przed jej przewidywanym terminem, ze wskazaniem terminu przeprowadzenia kontroli, jej zakresu oraz składu imiennego zespołu kontrolującego.

5. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień. Na podstawie zebranej dokumentacji – przez Zespół kontrolujący – sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna zawierająca ewentualne zalecenie pokontrolne (wraz z terminem/ terminami ich realizacji), która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
6. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Fundusz w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu (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.
7. 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 wszelkich niezbędnych kroków, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

§ 11
Zasady komunikacji i widoczności oraz działania informacyjno-promocyjne

1. W związku z otrzymaniem wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do realizacji obowiązków w zakresie 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. 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 – 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 - 3 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. Ostateczny Odbiorca 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 zostało udzielone w późniejszym terminie.

§ 12
Kolejność zaspakajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką na innowacje i wzrost konkurencyjności, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań egzekucyjnych 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),
d) kapitał z tytułu wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących podmiotom wskazanym w lit. a) oraz Wkładu Funduszu.

2. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy Fundusz może, po uzyskaniu uprzedniej, indywidualnej zgody Menadżera, zmienić kolejność zaspokajania należności wskazaną w pkt 1. powyżej.

§ 13
Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej

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 za opóźnienie 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 kolejnych 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 nr 2 Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna dofinansowanego ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych.
1.12. Braku 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 przewłaszczonych ruchomości na swój koszt. Nie przekazanie przewłaszczonych ruchomości może skutkować powiadomieniem organów ścigania o popełnieniu przez Pożyczkobiorcę przestępstwa na szkodę Pożyczkodawcy.

§ 14
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 otrzymania wezwania do zapłaty sporządzonego przez Pożyczkodawcę. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca 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.

§ 15
Ochrona danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową

1. Ostateczny Odbiorca *(osoby go reprezentujące) oraz osoby wskazane w § 5 ust. 1 pkt ____ niniejszej umowy** oświadcza*/ją**, że ma*/ją** wiedzę i świadomość, że podpisanie niniejszej Umowy Inwestycyjnej, jak i innych dokumentów lub umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, 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 tj: **Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa,** który powierzył przetwarzanie tych danych Partnerowi Finansującemu 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 oraz finansowania i realizacji Inwestycji Końcowej, dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej oraz Projektu, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji. 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 niniejszej umowy inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej, Projektu, innych dokumentów lub umów związanych z Umową Inwestycyjną (np. weksel, deklaracja wekslowa, *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, Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa powszechnie obowiązującego, jak też w celach związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej, w celach realizacji Inwestycji Końcowej 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 osobowych niezbędnych, dla celów związanych z realizacją Projektu, Umowy Operacyjnej, niniejszej umowy inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projekt i jego ewaluacji.
6. Ostateczny Odbiorca *oraz osoby i podmioty wskazane w ust. 1** oświadcza*/ją** i potwierdza*/ją**, że został*/y** poinformowany*/e** 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 oświadcza*/ją**, że w/w dane podano dobrowolnie, jak też iż ma*/ją** 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 uzna*/ją**, iż przetwarzanie ich danych osobowych narusza przepisy RODO.
7. Odbiorcą danych osobowych mogą być organy administracji publicznej, sądy lub organy egzekucyjne uprawnione na podstawie przepisów prawa celem wykonania ciążących 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.

§ 16
Adresy Stron do korespondencji

1. 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.
2. Listem poleconym wysyłana będzie korespondencja m.in. w sprawach: ostatecznych 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.
3. 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: _____ .
4. Ustala się, że adres e-mail Pożyczkodawcy jest właściwy do prowadzenia korespondencji z Pożyczkobiorcą: **bok.fundusz@sisg.pl.**

§ 17
Postanowienia końcowe

1. Pożyczkobiorca został poinformowany, że Pożyczkodawca jest czynnym płatnikiem podatku od towarów i usług VAT w zrozumieniu Ustaw z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2004, Nr 54, poz. 535 z późn. zm.).
2. 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 kwestionariuszu osobowym są zgodne z prawdą i stanem faktycznym.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się uiścić wszelkie należności na rzecz skarbu państwa z tytułu zawarcia niniejszej umowy pożyczki i otrzymania wsparcia.
4. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego, Umowy Operacyjnej i Regulaminu Nr 2 Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna PLUS dofinansowanego ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz budżetu państwa przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych.
6. 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 obwiązujących 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.
7. 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.
8. Pożyczkobiorca nie ma prawa do przeniesienia praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy.
9. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pożyczkodawcy i jednym dla Pożyczkobiorcy.
10. Załączniki stanowią integralną część Umowy.
11. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.

Załączniki:

1. Karta Produktu Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności;
2. Harmonogram spłaty pożyczki.

_____ _____

POŻYCZKOBIORCA/OSTATECZNY ODBIORCA **POŻYCZKODAWCA/PARTNER FINANSUJĄCY:**

W trybie art. 233 § 1 Kodeku 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

Zapoznałem/am się z warunkami Umowy Inwestycyjnej i wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez moją/mojego małżonkę/małżonka _____

_____

data i podpis współmałżonka

Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej nr……..

Karta Produktu

Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności (Pożyczka)

I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi od 500 000,00 zł do 5 000 000,00 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę. Ich łączna wartość nie może przekroczyć 5 000 000,00 zł.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 84 miesiące od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki. W przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych przez Pożyczkobiorcę działającego w obszarze/dziedzinie inteligentnych specjalizacji Pomorza Zachodniego (IS) oraz w przypadku Pożyczkobiorcy realizującego innowacyjne inwestycje na obszarze Specjalnej Strefy Włączenia (SSW), okres spłaty Pożyczki wynosi do 120 miesięcy.
5. Pożyczkobiorca może skorzystać z karencji w spłacie kapitału Pożyczki na okres 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki. W przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych przez Pożyczkobiorcę działającego w obszarze/dziedzinie inteligentnych specjalizacji Pomorza Zachodniego (IS) oraz w przypadku Pożyczkobiorcy realizującego innowacyjne inwestycje na obszarze Specjalnej Strefy Włączenia (SSW) pożyczkobiorca może skorzystać z karencji do 12 miesięcy.

II. Typy Inwestycji Końcowych (Co można sfinansować)

1. Pożyczkobiorca może sfinansować Inwestycje Końcowe realizowane na terenie województwa zachodniopomorskiego, których celem jest rozwój przedsiębiorstw bądź poprawa konkurencyjności firmy, w szczególności polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych i nietechnologicznych, a także przyczyniających się do wykorzystania potencjału regionu, przez przedsiębiorstwa z sektora MŚP.
2. Finansowane Inwestycje Końcowe powinny przyczyniać się do wzrostu konkurencyjności przedsiębiorstwa (również na rynku międzynarodowym) poprzez m.in. inwestycje w wartości niematerialne i prawne, maszyny, urządzenia i wyposażenie, zapewniające robotyzację/ automatyzację procesów wytwórczych, rozwój poziomu technologicznego wdrożenie nowych bądź ulepszonych wyrobów i usług.
3. Wspierane też mogą być procesy informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw, jak również stosowanie technik informacyjno-komunikacyjnych w celu budowania jak najlepszych relacji biznesowych pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (buisness-to-consumer).
4. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Pożyczki.
5. Pożyczka może finansować do 100% wydatków Inwestycji Końcowej. Oznacza to, ze wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany, ale może być wniesiony.
6. Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.
7. W przypadku łączenia Pożyczki z innymi formami wsparcia, należy przestrzegać zasad określonych w

sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027[1] (Wytyczne) oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

III. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
   1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
   2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
   3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
   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 Ostateczny Odbiorca;
   6) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
   7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
   8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
   9) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
   10) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
   11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.

2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt 3 Wytycznych, przy czym określony w tym przepisie limit (10%) należy odnieść do wartości Pożyczki.
3. W ramach Pożyczki możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego do 20% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być związane bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. Wielkość i proporcja kapitału obrotowego w Pożyczce powinna być uzasadniona pod względem biznesowym i ekonomicznym przez Pożyczkobiorcę we wniosku pożyczkowym.
4. Wydatkując środki Pożyczki, Ostateczny Obiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Podwójne finansowanie oznacza np. więcej niż przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiejkolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

IV. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną

[1] Dostępne na stronie https://www.funduszeeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-dotyczace-kwalifikowalnosci-2021-2027

Umową Inwestycyjną. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

2. Wydatkowanie Pożyczki[2] na Inwestycje Końcowe musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki. Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkobiorca może pozyskać inne dokumenty, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 i 3 powyżej, Pożyczkobiorca przekazuje informacje i dokumenty dotyczące wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
5. Ewentualne płatności w formie gotówkowej muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim. W przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

V. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

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

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.

[2] bez względu na formę uruchamiania Pożyczki

2. Oprocentowanie Pożyczki na zasadach preferencyjnych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku.

   Partner Finansujący dostosowuje ten zapis do sytuacji. W przypadku obniżenia stopy bazowej Komisji Europejskiej do poziomu poniżej 2% ust. 2 brzmi:

   Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach preferencyjnych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską[3] dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia.

3. Oprocentowanie na warunkach preferencyjnych ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis przewidzianymi w:

   1) Rozporządzeniu 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 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, lub
   2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej 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 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.).

   W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej wymienionych w ust. 3 albo aktów normatywnych zastępujących te akty Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
4. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
5. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej[4].
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
7. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie prowizji i opłat.
8. Oprocentowanie Pożyczki na zasadach preferencyjnych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku.

[3] *Zgodnie z Komunikatem KE z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.*

[4] *J.w.*

Partner Finansujący dostosowuje ten zapis do sytuacji. W przypadku obniżenia stopy bazowej Komisji Europejskiej do poziomu poniżej 2% ust. 2 brzmi:

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach preferencyjnych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską[5] dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia.

9. Oprocentowanie na warunkach preferencyjnych ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis przewidzianymi w:

   1) Rozporządzeniu 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 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, lub
   2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej 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 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.).

   W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej wymienionych w ust. 3 albo aktów normatywnych zastępujących te akty Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
10. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
11. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej[6].
12. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
13. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie prowizji i opłat.

.....

Podpis Pożyczkodawcy

Oświadczam, że zapoznałem się z treścią dokumentu: Podpis Pożyczkobiorcy

[5] *Zgodnie z Komunikatem KE z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.*

[6] *J.w.*