

**UMOWA INWESTYCYJNA NR %DB.numer\_pozyczki%**

zawarta w Szczecinie dnia %SD.data\_pozyczki% pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie przy ul. Monte Cassino 32, 70-466 Szczecin, utworzoną zgodnie z Ustawą o fundacjach z 1984 roku, wpisaną do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000039918, NIP 851-22-42-911, REGON 811077420, realizującą w ramach Subregionalnego Funduszu Pożyczkowego „Gryf” Produkt Finansowy – Pożyczka rozwojowa, pełniącą rolę określoną w § 1 niniejszej Umowy Inwestycyjnej, zwaną dalej „Pożyczkodawcą”, w imieniu której działają:

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

a

%DB.wlasciciel%, zamieszkałym/ą %DB.adres\_wlasciciela%, legitymującym/ą się dowodem osobistym nr %DB.numer\_dowodu\_wlasciciela%, PESEL %DB.pesel\_wlasciciela%, prowadzącym/ą działalność gospodarczą pod nazwą %DB.nazwa\_firmy%, z siedzibą %DB.adres\_firmy%, NIP %DB.nip\_firmy%, REGON %DB.regon\_firmy%, zwanym/ą dalej „Pożyczkobiorcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”,

o następującej treści:

**§ 1**

Na podstawie niniejszej Umowy Inwestycyjnej udzielana jest pożyczka w ramach zawartej z Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku, zwanym dalej „Menadżerem”, przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Produkt Finansowy – Pożyczka rozwojowa, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o finansowaniu m.in. Projektu pn. „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju)”, zwanego dalej „Projektem”, zawartej w dniu 28 listopada 2023 roku pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku a Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, zwaną dalej „Umową o finansowaniu”. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem realizację usługi polegającej na utworzeniu i zarządzaniu Funduszem Szczegółowym, w ramach którego Pożyczkodawca udostępni Produkt Finansowy, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Produktu Finansowego Pożyczka rozwojowa, na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

**§ 2**

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w „Regulaminie Udzielania Pożyczek w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka

rozwojowa” – pożyczkę w kwocie **%SD.kwota\_pożyczki%** (słownie złotych: **%SD.kwota\_pożyczki,CONV1%**) zwaną dalej „Pożyczką” lub „Inwestycją Końcową”, na okres do dnia **%SD.data\_ostatniej\_raty%** mającej na celu, dalej „Cel finansowania”: **%SD.cel\_pożyczki%**, zwanych dalej „Zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej” lub zamiennie „Harmonogramem rzeczowo finansowym Inwestycji Końcowej”.

2. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w § 10 Umowy, całości lub części wypłaconej kwoty pożyczki, w tym w razie nieudokumentowania wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem jej udzielenia, kwota ta podlega zwrotowi a Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu Pożyczkodawcy tej kwoty na rachunek nr ..... wraz z odsetkami wynikającymi z zastosowania stopy referencyjnej, o której mowa w § 4 ust. 7, powiększonej o 1 punkt procentowy za okres od dnia wypłaty tych środków do dnia ich zwrotu do Pożyczkodawcy, według kolejności realizowanych rozliczeń, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości.
3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości na poziomie Pożyczkobiorcy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu Pożyczkodawcy na rachunek nr ..... wypłaconej kwoty pożyczki, której dotyczy nieprawidłowość wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od dnia wypłaty tych środków Pożyczkobiorcy do dnia ich zwrotu do Pożyczkodawcy, według kolejności realizowanych rozliczeń, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty prawidłowo wydatkowanej kwoty kapitału pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz Harmonogramem spłaty pożyczki będącym Załącznikiem nr 1 do Umowy Inwestycyjnej wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej.
5. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego w ramach Funduszu Powierniczego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 w kwocie pożyczki stanowi kwota **%SD.udzial\_bgk\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_bgk\_kwota,CONV1%**), stanowiąca **%SD.udzial\_bgk%** kwoty pożyczki, natomiast wkład środków własnych Pożyczkodawcy w kwocie wypłaconej pożyczki wynosi **%SD.udzial\_fundacji\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_fundacji\_kwota,CONV1%**), co stanowi **%SD.udzial\_fundacji%** kwoty pożyczki.

### § 3

Kwota pożyczki, jeśli § 10 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: **%DB.nazwa\_banku\_nadplaty%** nr **%DB.konto\_nadplaty\_klienta%** po spełnieniu warunków określonych w

§ 10 ust. 1. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 10 ust. 1 do dnia **%SD.data\_waznosc\_oferty%** powoduje wygaśnięcie Umowy Inwestycyjnej.

#### § 4

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości **%SD.oprocentowanie%** w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych, 20 dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w dniu **%SD.pierwszy\_dzien\_splaty\_odsetek%**.
3. Oprocentowanie pożyczki jest naliczane od dnia wykonania przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek, o którym mowa w § 3.
4. Dla potrzeb Umowy Inwestycyjnej odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: **%DB.nazwa\_banku\_nadplaty%**, nr **%DB.konto\_nadplaty\_klienta%**.
6. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.
7. Odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2 naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na rachunek określony w § 2 ust. 2 przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości **%SD.oprocentowanie\_rynkowe%** w stosunku rocznym, wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego).
8. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie pomocy de minimis na zasadach i warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 2831 z 13.12.2013 r., s. 1) oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598).

Wartość pomocy de minimis obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości **%SD.oprocentowanie\_rynkowe%** ustalonej dla

Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi \_\_\_\_\_ złotych (słownie złotych: \_\_\_\_\_, \_\_\_ gr). Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych wg stanu na dzień zawarcia Umowy przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi \_\_\_\_\_ złotych (słownie złotych: \_\_\_\_\_, \_\_\_ gr). Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

9. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie regionalnej pomocy inwestycyjnej na zasadach i warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. 2022 poz. 2150 z późn. zm.).

Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości **%SD.oprocentowanie\_rynkowe%** ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi 0,00 złotych (słownie złotych: zero, zero gr). Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych wg stanu na dzień zawarcia Umowy przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi 0,00 złotych (słownie złotych: zero, zero gr). Zmiana wartości regionalnej pomocy inwestycyjnej nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

10. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis / pomocy publicznej, przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza, że finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych z oprocentowaniem wyliczonym przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości **%SD.oprocentowanie\_rynkowe%** ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego).



Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) nie jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji zdefiniowanym w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014,
- b) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- c) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014, które prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236),
- d) jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającą siedzibę lub realizującą Inwestycję Końcową na terenie województwa pomorskiego,
- e) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia 2023/2831 - jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis,
- f) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 Rozporządzenia 651/2014,
- g) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
- h) Inwestycja Końcowa nie jest objęta wkluczeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną,
- i) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
- j) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

## § 6

1. Prawne zabezpieczenia udzielonej pożyczki i prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej stanowią:

- a) %DB.proponowane\_zabezpieczenia,LIST\n%

2. Koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem do dnia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę powyższych zabezpieczeń oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. W razie nieustanowienia zabezpieczeń, z zastrzeżeniem § 11, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

#### § 7

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę i zobowiązuje się poddać, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z tych terminów jest dłuższy) wszelkiego rodzaju audytom i kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych krajowych lub unijnych podmiotów i organów uprawnionych lub ich przedstawicieli do prowadzenia działań audytowych lub kontrolnych, zapewniając prawo do dostępu do lokalizacji i pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, kontroli na miejscu pośrednio i bezpośrednio związanym z Inwestycją Końcową oraz stosowania się do wydanych na podstawie tych kontroli zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, nieprawidłowości systemowej lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z Inwestycją Końcową a Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 i ich przedstawicielom, w szczególności:
  - a) pełny wgląd we wszystkie dokumenty Pożyczkobiorcy, w tym dokumenty elektroniczne związane z wykonywaniem Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, wyciągów i odpisów,
  - b) pełny dostęp do rzeczy, materiałów, urządzeń, sprzętów, obiektów, systemów teleinformatycznych, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja związana z wykonywaniem Umowy Inwestycyjnej,
  - c) obecność upoważnionych osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
4. Pożyczkodawca, w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności



niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Funduszy Europejskich.

5. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo zgłosić pisemne zastrzeżenia i wyjaśnienia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej.
6. Na podstawie zastrzeżeń i wyjaśnień Pożyczkobiorcy albo w przypadku odmowy podpisania informacji pokontrolnej sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej. Ostateczna wersja informacji pokontrolnej jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Odmowa podpisania ostatecznej wersji informacji pokontrolnej przez Pożyczkobiorcę nie wstrzymuje wydania zaleceń pokontrolnych.
7. Zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy) wydawane są w terminie 21 dni od doręczenia ostatecznej wersji informacji pokontrolnej Pożyczkobiorcy.
8. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) w oparciu o dokumentację źródłową stosownie do charakteru wydanych zaleceń. Pożyczkodawca na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
9. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie dokumentów potwierdzających realizację zaleceń pokontrolnych przedstawionych przez Pożyczkobiorcę lub na podstawie przeprowadzonej Wizytacji monitoringowej.
10. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca zobowiązany jest do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację Operacji.

## § 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
  - a) zwrotu lub spłaty w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami (w tym w szczególności określonymi w § 4 oraz w §2 ust. 2 i ust. 3 Umowy) oraz innymi zobowiązaniami wobec Partnera Finansującego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,



- b) przestrzegania – w stosownych przypadkach i zakresie - obowiązków informacyjnych i promocyjnych określonych w § 19 Umowy i odpowiednich Regulacjach,
- c) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- d) zapewnienia, aby Inwestycja Końcowa była zgodna z Odpowiednimi Regulacjami, Kartą Produktu, jak również zapewnienia, że Inwestycja Końcowa nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z Odpowiednimi Regulacjami,
- e) przedstawiania i udostępniania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji i danych dotyczących Inwestycji Końcowej i otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- f) stosowania zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, wskazanych w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060, na zasadach określonych w Programie oraz zapewnienia, że złoży on oświadczenie w zakresie jaki go dotyczy,
- g) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie realizacji Programu, realizacji polityk, w tym zasad horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
- h) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej (lub stosowania oddzielnego kodu księgowego) związanej z pożyczką i Inwestycją Końcową, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu,
- i) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- j) zachowania ścieżki audytu oraz przechowywania dokumentacji związanej z Inwestycją Końcową zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, na powszechnie uznawanych nośnikach danych przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy,
- k) utrzymywania Inwestycji, o której mowa w § 2 ust. 1 Umowy w Województwie Pomorskim przez co najmniej trzy lata od daty jej ukończenia – jeśli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną,





- l) w przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Umową, do przedłożenia stosownego wniosku o akceptację zmiany, uzyskania zgody Pożyczkodawcy oraz zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej, jeśli będzie to konieczne,
  - m) realizacji praw i obowiązków Ostatecznych Odbiorców określonych w Wytycznych przekazanych przez Menadżera i mających zastosowanie do Umowy Inwestycyjnej,
  - n) przedstawiania Pożyczkodawcy informacji i dokumentów dotyczących nowoutworzonych miejsc pracy, o których mowa w § 20 Umowy,
  - o) ustanowienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, o którym mowa w § 6,
  - p) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Pożyczkodawca jest uprawniony do prowadzenia wszelkich możliwych i dopuszczonych obowiązującym prawem działań podejmowanych przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy (lub innych zobowiązanych, jeśli występują) w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym czynności faktycznych i prawnych, zmierzających do odzyskania w pełnej wysokości niezaspokojonych roszczeń (wierzytelności wynikających z niniejszej Umowy Inwestycyjnych) przysługujących Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej lub Pożyczkodawcy wraz z wszelkimi niezaspokojonymi odsetkami, kosztami i wszelkimi innymi płatnościami na zasadach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Produktu Finansowego - Pożyczka rozwojowa.

#### § 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w **%SD.ilosc\_rat%** ratach wg Harmonogramu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.  
Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu **%SD.data\_splaty\_kredytu%**.
2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wpłaty całości pozostałej do spłaty kwoty pożyczki określonej w § 2 przed terminem ustalonym w Umowie Inwestycyjnej, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy.
3. Za datę spłaty odsetek pożyczki, raty pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy (konto w banku: **%SD.nazwa\_banku\_virtualnego%**, nr **%DB.domicyliat\_funduszu%**),  
z zastrzeżeniem, że data spłaty:
  - a) odsetek – nie może być wcześniejsza niż data określona w § 4 ust. 2,
  - b) kapitału – nie może być wcześniejsza niż daty spłaty rat określone w harmonogramie, o którym mowa w ust. 1.Zastrzeżenia powyższe nie dotyczą spłaty, o której mowa w ust. 2.

4. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek, pożyczki, raty pożyczki przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Pożyczkobiorca zapewni środki na rachunku Pożyczkodawcy w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający do spłaty.
5. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 2, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca może zwrócić nadpłatę powstałą w trakcie okresu spłat pożyczki na pisemne żądanie Pożyczkobiorcy, na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek.
6. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: %DB.nazwa\_banku\_nadplaty%, nr %DB.konto\_nadplaty\_klienta%.
7. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.
8. Pożyczkodawca nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy prześle Pożyczkobiorcy pisemną informację dotyczącą aktualnego stanu zobowiązań wobec Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.
9. Jeżeli występuje kwota podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1, a zmiany te będą obowiązywać po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłaty pożyczki i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, w tym Załącznika nr 1 do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

## § 10

Inne warunki:

1. %DB.warunki\_dodatkowe,LIST\n%
2. Pożyczkobiorca w terminie do 9 miesięcy od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki zobowiązany jest do:
  - a) realizacji Celu finansowania, określonego w § 2 ust1,
  - b) wydatkowania środków pożyczki zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym, określonym w § 2 ust1,
  - c) przedstawienia Pożyczkodawcy oryginałów faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki wraz z dokumentami potwierdzającymi dokonanie zapłaty i Informacją o realizacji Celu finansowania wg. wzoru określonego przez Pożyczkodawcę, w tym informacją o wysokości wniesionego wkładu własnego Pożyczkobiorcy do Inwestycji Końcowej,



- d) przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentacji potwierdzającej rynkowy charakter transakcji w przypadku powiązań pomiędzy Pożyczkobiorcą a wystawcą faktury/dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków pożyczki,
- e) przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentacji potwierdzającej, w jego ocenie, realizację Inwestycji Końcowej w poszanowaniu zasady DNSH (zasady „nie czyn poważnych szkód” na podstawie rozporządzenia ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności (C/2023/111)),  
pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 2 ust. 2.
3. Pożyczkobiorca niezwłocznie po otrzymaniu jakiegokolwiek części Jednostkowej Pożyczki jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od zawarcia Umowy Inwestycyjnej, zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy drogą elektroniczną dokumentacji fotograficznej potwierdzającej wypełnianie przez Pożyczkobiorcę obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy.
4. Pożyczkobiorca, w przewidzianym w § 10 Umowy terminie na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przedstawienia Pożyczkodawcy co najmniej 1 spośród nw. dokumentów, potwierdzających, w ocenie Pożyczkodawcy, realizację Celu finansowania:
- oferty Pożyczkobiorcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp.,
  - oferty Pożyczkobiorcy na stronie internetowej,
  - faktury sprzedaży,
  - opisanej dokumentacji fotograficznej,
  - umowy sprzedaży,
  - dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp.,
  - inne zaakceptowane przez Pożyczkodawcę.

W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycją na warunkach, o których mowa w § 11.

#### § 11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:

- odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki:
  - w przypadku niewypłacenia jakiegokolwiek kwoty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej,  
oraz gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
  - Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
  - występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
  - dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,



- e) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
  - f) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki,
  - g) Pożyczkobiorca przedstawił nieprawdziwe oświadczenia woli lub dokumenty dotyczące prowadzonej działalności lub sytuacji finansowo-ekonomicznej, lub dotyczące ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo nieprawdziwe dokumenty, które były podstawą do wypłacenia pożyczki;
2. wypowiedzenia części lub całości Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
- a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
  - e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego prawnego zabezpieczenia,
  - f) utraty przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
  - g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
  - h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
  - l) gdy Pożyczkobiorca uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 7, nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, nie wykonuje zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
  - m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 17 a dotyczących Ustawy AML,
  - n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,

- z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w ust. 2 pkt b), i) oraz l) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
3. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach wymienionych w § 9 podlegają oprocentowaniu na rzecz Pożyczkodawcy w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
  4. W przypadku, gdy przed uruchomieniem pożyczki zmarł Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną – Umowa Inwestycyjna wygasa.

#### § 12

Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w kolejności szczegółowo określonej w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa.

#### § 13

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 9. Wniosek o wydłużenie terminu spłaty raty bądź zmniejszenie kwoty raty winien być umotywowany. Pisma winny być złożone najpóźniej na 21 dni przed upływem terminu płatności rat objętych wnioskiem.
2. Pożyczkodawca może uzależnić dokonanie zmian określonych w ust. 1 m.in. od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki.
3. Czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, będą dokonywane w drodze aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

#### § 14

Pożyczkobiorca akceptuje, iż w przypadkach, gdy Umowa Operacyjna zostanie rozwiązana albo wygaśnie z innej przyczyny, wszelkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej Umowy oraz wszelkie umowy lub dokumenty ustanawiające zabezpieczenie z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania dodatkowej zgody Pożyczkobiorcy oraz innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia, zostaną przepisane lub przeniesione (oraz zwrotnie przepisane lub przeniesione) przez Partnera Finansującego na rzecz: wskazanego przez Menadżera następcy Partnera Finansującego lub Menadżera lub Instytucję Zarządzającą lub podmiot wyznaczony przez Instytucję Zarządzającą.



## § 15

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 16

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku (Menadżera), Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej, w tym przez ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku (Menadżerowi), Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016) (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781 ze zm.), a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.).





4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie Operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania wymaganych danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa.
9. Informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych oraz o przysługujących Pożyczkobiorcy prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych przez Menadżera, o których mowa w art. 14 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych, są dostępne na stronie internetowej Menadżera: <https://www.e-bip.org.pl/pfr/18677>.

#### § 17

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Pożyczkodawca w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy.



2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Pożyczkodawcę na jego stronie internetowej, zwane dalej „Oświadczeniem AML” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 11.

#### § 18

1. Pożyczkobiorca przed wypłatą środków pożyczki zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, że:
  - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
  - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
  - c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
  - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

#### § 19

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca zobowiązani są do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z niżej wymienionymi dokumentami – w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do Instrumentów Finansowych:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym – w tym w szczególności z art. 50 oraz Załącznikiem IX,



- b) Programem, rozdział 7,
  - c) Zasadami komunikacji marki Fundusze Europejskie 2021-2027, w tym Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027 i Kartami Wizualizacji Programów<sup>1</sup>,
  - d) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji<sup>2</sup>,
  - e) Strategią komunikacji dla programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027,
  - f) Standardami dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o otrzymaniu wsparcia na realizację Inwestycji Końcowej poprzez umieszczenie w widocznym i dostępnym publicznie miejscu, niezwłocznie po otrzymaniu jakiegokolwiek części Jednostkowej Pożyczki jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od zawarcia Umowy Inwestycyjnej:
- a) trwałej tablicy informacyjnej - - w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR,
  - b) co najmniej jednego plakatu o wymiarach minimum A3 (lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza) – w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt nie przekracza 500.000,00 EUR.
3. Sposób przygotowania materiałów informacyjnych i promocyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1.
4. Za nieprzestrzeganie przez Pożyczkobiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej, w przypadku, gdy pomimo wezwania przez Pożyczkodawcę do wykonania przez Pożyczkobiorcę działań naprawczych, o których mowa w wezwaniu, Pożyczkobiorca nie wykona działań naprawczych, Pożyczkodawca nakłada na Pożyczkobiorcę karę umowną w wysokości 3% wartości udzielonej pożyczki, jednak nie mniej niż 1 000,00 złotych (słownie złotych: jeden tysiąc, 00/100).
5. Niezależnie od kary umownej, o której mowa w ust. 4, nieprzestrzeganie przez Pożyczkobiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej może stanowić nieprawidłowość skutkującą wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej

## § 20

Pożyczkodawca zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Pożyczkobiorcy – monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej i wynikają z uzyskanego w ramach pożyczki wsparcia. W tym celu Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy informacji i dokumentów Pożyczkobiorcy o

<sup>1</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/fundusze-2021-2027/prawo-i-dokumenty/zasady-komunikacji-fe/>

<sup>2</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: [https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik\\_wnioskodawcy\\_i\\_beneficjenta\\_FE\\_2021\\_27w\\_zakresie\\_informacji\\_i\\_promocji.pdf](https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik_wnioskodawcy_i_beneficjenta_FE_2021_27w_zakresie_informacji_i_promocji.pdf)



nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

#### § 21

1. Oświadczenia stron sporządzane w ramach Umowy Inwestycyjnej muszą mieć formę pisemną i będą kierowane na adresy podane w Umowie Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3. Korespondencja przekazana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
2. O każdorazowej zmianie adresów Strony są zobowiązane informować się pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
3. Pożyczkobiorca w zakresie czynności opisanych w § 7 oraz w zakresie dotyczącym wydania zaświadczenia o rozliczeniu pożyczki i oświadczenia o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń akceptuje przesyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji pisemnej w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę. Korzystanie z drogi elektronicznej, z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, wiąże się z ryzykiem, które Pożyczkobiorca akceptuje.
4. Pożyczkobiorca oświadcza, że (jeżeli dotyczy) wniosek o pożyczkę złożony przez Pożyczkobiorcę elektronicznie w formie skanu lub kopii, na podstawie którego przyznana została niniejsza pożyczka, został podpisany przeze mnie własnoręcznie, jest w pełni zgodny z prawdą i zawiera wyłącznie prawdziwe, rzetelne oraz kompletne informacje.

#### § 22

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa i uznaje go za wiążący. Jest on dostępny na stronie internetowej [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl).
2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

#### § 23



Fundusze Europejskie  
dla Pomorza

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



URZĄD MARSZAŁKOWSKI  
WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

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

**Pożyczkobiorca**

**Pożyczkodawca**

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie  
pożyczki przez mojego  
współmałżonka.

.....  
Data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy

Podpisy za Pożyczkobiorcę i współmałżonka zostały złożone w mojej obecności.

.....  
Podpis



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

Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w **%SD.ilosc\_rat%** ratach:

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

1.	<b>%SD.terminy_splat_kwota,LIST\n%</b>				
----	--	--	--	--	--

Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu **%SD.data\_splaty\_kredytu%**.

**Pożyczkobiorca**

**Pożyczkodawca**





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

## Karta Produktu Finansowego

### Pożyczka rozwojowa

#### §1 Opis Produktu Finansowego

Jednostkowa Pożyczka – Pożyczka rozwojowa udzielana jest z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji zlokalizowanych lub realizowanych na terenie województwa pomorskiego, których celem jest wsparcie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw, w tym rozwiązanie problemu niskiej produktywności.

#### §2 Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł.
2. Jeden Ostateczny Odbiorca (Pożyczkobiorca) może pozyskać nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki o łącznej wartości nie większej niż 2 000 000,00 zł.
3. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 3.
5. W trakcie spłaty Jednostkowej Pożyczki (z wyłączeniem okresu karencji) Ostateczny Odbiorca może skorzystać w uzasadnionych przypadkach z zawieszenia spłaty raty kapitałowej lub raty kapitałowo-odsetkowej przez maksymalnie 6 miesięcy jednak nie więcej niż 2 miesiące w danym kwartale kalendarzowym (tzw. „wakacje kredytowe”). W wyniku zastosowania wakacji kredytowych, odpowiedniemu wydłużeniu ulega okres spłaty Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem, że nie może być on dłuższy niż określony w ust. 3), albo odpowiedniemu zwiększeniu ulegają raty Jednostkowej Pożyczki.

#### §3 Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest poprzedzone:
  - 1) przeprowadzeniem oceny ryzyka kredytowego Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o akceptowalną w sektorze finansowym metodykę, o której mowa w Biznesplanie;
  - 2) weryfikacją spełniania przez Ostatecznego Odbiorcę i Inwestycję Końcową warunków i kryteriów dotyczących Produktu Finansowego;
  - 3) ustanowieniem adekwatnych do celów finansowania i ryzyka zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego, przy czym każdorazowo obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją/porozumieniem wekslowym albo akt notarialny, w którym dłużnik (Ostateczny Odbiorca) poddaje się dobrowolnie egzekucji z całego majątku na podstawie art. 777 §1 pkt 5 Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1550 ze zm.).
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Partnerem Finansującym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem z Partnerem Finansującym. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń ustanawianych przez

Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej”, Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku. Podmiot partnerski i podmiot powiązany należy rozumieć w sposób wynikający z Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.

3. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 9 miesięcy od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki (liczy się data wystawienia dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków<sup>3</sup>. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony przed upływem ww. terminu, termin na udokumentowanie, o którym mowa powyżej może ulec wydłużeniu o kolejne 3 miesiące ze względu na charakter Inwestycji Końcowej – decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest co do zasady faktura, a w uzasadnionych przypadkach inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Potwierdzenie wydatków obrotowych mogą stanowić również inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, w szczególności dokumentacja dotycząca obrotów, udziałów, należności, zobowiązań, różnic między aktywami obrotowymi i zobowiązaniami krótkoterminowymi w bilansie, rachunku przepływów pieniężnych, wzrostu zatrudnienia, wzrostu wyników przedsiębiorstwa. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie (tłumaczenie należy dołączyć do oryginałów dokumentów księgowych). W przypadku wydatków innych niż obrotowe Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskania dokumentu potwierdzającego dokonanie płatności za fakturę lub inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego (dowód zapłaty)<sup>4</sup>.
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo z2024 r. poz. 236) pod rygorem uznania takich płatności za nieudokumentowane.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi co do zasady 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej<sup>5</sup>.
7. Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskania od Ostatecznego Odbiorcy informacji na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli dotyczy). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie odrębnego oświadczenia

<sup>3</sup> Partner Finansujący ma dodatkowo 21 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków oraz jego weryfikację.

<sup>4</sup> Partner Finansujący ma 21 dni kalendarzowych od dnia wymagalności określonego na fakturze lub innym dokumencie księgowym, na pozyskanie i weryfikację dowodu zapłaty.

<sup>5</sup> Warunek zostanie uznany za spełniony w szczególności w przypadku:

- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.) lub
- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla dostawcy towaru lub usługi dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.).



Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na etapie rozliczenia lub w formie innych dokumentów.

8. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie pożyczki, biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać cel i zakres Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności planowanej Inwestycji Końcowej z wymaganiami dotyczącymi Produktu Finansowego.
9. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Umową, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć oraz (w przypadku decyzji pozytywnej) formalnie, stosownie do postanowień Umowy Inwestycyjnej, wprowadzić odpowiednią zmianę, w szczególności poprzez aneksowanie Umowy Inwestycyjnej.

#### **§4 Przeznaczenie finansowania**

1. W ramach Pożyczki rozwojowej możliwe jest finansowanie Inwestycji Końcowych, których celem jest rozwój lub transformacja Ostatecznych Odbiorców, w tym rozwiązanie problemu niskiej produktywności, poprzez finansowanie:
  - 1) wydatków inwestycyjnych i rozwojowych, związanych z procesem dostosowania się do nowych trendów i technologii, w szczególności wykorzystujących cyfryzację, automatyzację, sztuczną inteligencję, Przemysł 4.0;
  - 2) wdrożenia nowoczesnych modeli biznesowych w przedsiębiorstwach, obejmujących bardziej efektywne formy organizacji, współpracy, zarządzania i tworzenia wartości, zmierzających do poszerzenia rynków zbytu oraz palety oferowanych produktów i usług;
  - 3) usprawnienia procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług w przedsiębiorstwach, poprzez rozwój zaplecza infrastrukturalnego, zakupu sprzętu, technologii oraz niezbędnych komponentów (np. danych).
2. W ramach Pożyczki rozwojowej możliwe jest finansowanie wydatków obrotowych powiązanych bezpośrednio z Inwestycją Końcową, na którą udzielono finansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki w wysokości do 30% wartości kapitału tej Pożyczki.
3. O ile odrębne przepisy w zakresie pomocy publicznej nie będą w danym przypadku stanowiły inaczej, podatek VAT może być finansowany z Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku finansowania podatku VAT związanego z wydatkami, o których mowa w ust. 1, nie obciąża on limitu wydatków obrotowych, o którym mowa w ust. 2.
4. Udział Jednostkowej Pożyczki w łącznej wartości realizowanej Inwestycji Końcowej może stanowić do 100%.

#### **§5 Preferencje w finansowaniu**

W ramach Produktu Finansowego preferowane będą przedsięwzięcia:



- 1) mieszczące się w obszarach ISP<sup>6</sup> lub branżach kluczowych mających istotne znaczenie dla rozwoju poszczególnych obszarów województwa pomorskiego<sup>7</sup>;
- 2) promujące zmniejszanie wpływu społeczno-gospodarczego na środowisko i klimat oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej z uwzględnieniem bezpieczeństwa energetycznego regionu pomorskiego;
- 3) wspierające rozwój i upowszechnienie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowane na niższe zużycie zasobów, zapobieganie powstaniu odpadów oraz ponowne wykorzystanie materiałów i produktów;
- 4) upowszechniające technologie i usługi cyfrowe;
- 5) realizowane przez Start-upy.

#### **§6 Ograniczenia w finansowaniu**

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych oraz nieruchomości lokalowych w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest do wysokości 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie zakupu środków transportu w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest wyłącznie z zastosowaniem warunków rynkowych, o których mowa w §9 ust. 1 pkt 1.
3. Finansowanie z Pożyczki rozwojowej może być przeznaczone wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej, tj. prawnie wiążącego zobowiązania Partnera Finansującego do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy wsparcia w ramach Produktu Finansowego.

#### **§7 Wykluczenia z finansowania**

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowanie wydatków lub części wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) finansowanie wydatków lub części wydatków wspierających przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia 2021/1060;
  - 4) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych form finansowania, w tym spłatę kapitału lub odsetek;

<sup>6</sup> Inteligentne Specjalizacje Pomorza określone w Porozumieniach na rzecz Inteligentnych Specjalizacji Pomorza, których projekty stanowią załączniki nr 1-4 do Uchwały nr 61/17/19 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 24 stycznia 2019 r.;

<https://www.bip.pomorskie.eu/a,60900,w-sprawie-wyrazenia-zgody-na-zawarcie-porozumien-na-rzecz-inteligentnych-specjalizacji-pomorza.html>

<sup>7</sup> Po przyjęciu i opublikowaniu przez Zarząd Województwa Pomorskiego stosownej uchwały określającej katalog branż kluczowych albo zmianie przedmiotowej uchwały.



- 6) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 7) finansowanie kapitału obrotowego powyżej 30% kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem §4 ust. 3 oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji Końcowej;
- 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- 10) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w §4;
- 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych;
- 20) inwestycje w zakresie składowania odpadów;
- 21) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych<sup>8</sup> z wyjątkiem inwestycji w technologię odzyskania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 22) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych.

#### **§8 Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)**

1. Jednostkowa Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie przedsiębiorstwom spełniającym łącznie następujące kryteria:
  - 1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014, które prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 236);

<sup>8</sup> Odpady resztkowe należy rozumieć głównie jako odpady komunalne, które nie są zbierane selektywnie, i pozostałości po przetworzeniu odpadów.



- 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub realizującymi Inwestycję Końcową na terenie województwa pomorskiego;
- 3) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 4) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia 2023/2831 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
- 5) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia 651/2014 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 Rozporządzenia 651/2014);
- 6) nie są przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji zdefiniowanym w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
- 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- 8) nie są podmiotami, w stosunku do których Partner Finansujący lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji, chyba że Partner Finansujący wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do Menadżera Funduszu Powierniczego o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką pisemną zgodę uzyska.

### §9 Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Partnera Finansującego mogą być oprocentowane:
  - 1) **na warunkach rynkowych**, w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej (na dzień udzielenia finansowania/zawarcia Umowy Inwestycyjnej) stopy bazowej<sup>9</sup> 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.) (dalej: „**Stopa Referencyjna**”);
  - 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przy czym:**
    - a) Jednostkowe Pożyczki są udzielane zgodnie z zasadami:
      - pomocy de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu 2023/2831, udzielanej do dnia wejścia w życie odpowiedniego programu pomocowego jako pomoc indywidualna w oparciu o postanowienia Rozporządzenia 2023/2831, a od dnia wejścia w życie odpowiedniego programu pomocowego, na jego podstawie; lub
      - regionalnej pomocy inwestycyjnej, o której mowa w art. 14 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7

<sup>9</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).





października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.) lub regulacji zastępującej obowiązującej na dzień udzielenia pomocy; lub

- pomocy dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność, o której mowa w art. 22 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej wyłącznie na podstawie odpowiedniego programu pomocowego, od dnia jego wejścia w życie;
- b) o ile przepisy wskazane w lit. a) nie stanowią inaczej, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi dla:
- Ostatecznych Odbiorców na finansowanie Inwestycji końcowych realizowanych jako przedsięwzięcia preferowane, wskazane w §5 – 30% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 1,5% p.a.;
  - pozostałych Ostatecznych Odbiorców (niewymienionych w tiret pierwsze powyżej) – 60% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 2,5% p.a.;
- c) odpowiednie programy pomocowe, o których mowa w lit. a) powyżej zostają włączone do podstaw prawnych mających zastosowanie do Operacji od dnia ich wejścia w życie.
2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków pozwalających na udzielenie finansowania na warunkach opisanych w ust. 1 pkt 2, finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych określonych w ust. 1 pkt 1.
  3. W przypadku braku spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zapłaci za czas opóźnienia odsetki ustawowe za opóźnienie, obliczone zgodnie z postanowieniami art. 481 §2 Kodeksu Cywilnego.
  4. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie określonym w §3 ust. 3 całości lub części wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, w tym w razie nieudokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, kwota ta podlega zwrotowi, a Ostateczny Odbiorca zapłaci od tej niewykorzystanej kwoty odsetki ustalone w oparciu o oprocentowanie na warunkach rynkowych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, powiększone o 1 p.p. za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
  5. W przypadku wykrycia nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, kwota której dotyczy Nieprawidłowość podlega zwrotowi wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
  6. W ramach Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem lub obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz kosztów innych niezbędnych działań Partnera Finansującego spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.



## §10 Kary umowne

1. Za nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej, w przypadku, gdy pomimo wezwania przez Partnera mowa w wezwaniu, Ostateczny Odbiorca nie wykona działań naprawczych, Partner Finansujący nakłada na Ostatecznego Odbiorcę karę umowną w wysokości 3% wartości udzielonej Jednostkowej Pożyczki, jednak nie mniej niż 1 000,00 zł.
2. Niezależnie od kary umownej, o której mowa w ust. 1, nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej może stanowić nieprawidłowość skutkującą wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

.....  
podpis Pożyczkodawcy

.....  
podpis Pożyczkobiorcy



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

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

Oświadczam, że

- a) nie jestem podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
- b) nie prowadzę działalności i nie utrzymuję relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
- c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
- d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.

.....  
podpis Pożyczkobiorcy

