

Załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP  
**UMOWA INWESTYCYJNA NR %DB.numer\_pożyczki%**

zawarta w Szczecinie dnia %SD.data\_pożyczki% pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie przy ul. Monte Cassino 32, 70-466 Szczecin, utworzoną zgodnie z Ustawą o fundacjach z 1984 roku, wpisaną do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000039918, NIP 851-22-42-911, REGON 811077420, realizującą w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego „Łódź” Instrument Finansowy – Pożyczka na inwestycje w MŚP, 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 Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK” lub „Menadżerem”, przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy – Pożyczka na inwestycje w MŚP, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o finansowaniu Projektu pn. Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ 2027, zwanego dalej „Projektem”, zawartej w dniu 18 października 2023 roku pomiędzy Menadżerem a Województwem Łódzkim, w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy, zwaną dalej „Umową o finansowaniu”. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

#### § 2

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w „Regulaminie Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP” – 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. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości pożyczki, stanowiącej kwotę pożyczki podlegającą zwrotowi, wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że, w przypadku 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 Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, określonej w § 4 ust. 7, przy czym Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu tych środków na rachunek nr 62 1130 1176 0020 1216 0820 1003 w następujących terminach:
  - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty pożyczki w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, określonego w § 10, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b) w przypadku kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu, z zastrzeżeniem, że jeśli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości.
3. 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.
4. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego w ramach Funduszu Powierniczego w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 w kwocie pożyczki stanowi kwota **%SD.udzial\_bgk\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_bgk\_kwota,CONV1%**), stanowiąca **%SD.udzial\_bgk%** kwoty pożyczki, natomiast wkład środków własnych Pożyczkodawcy w kwocie wypłaconej pożyczki wynosi **%SD.udzial\_fundacji\_kwota%** (słownie złotych: **%SD.udzial\_fundacji\_kwota,CONV1%**), co stanowi **%SD.udzial\_fundacji%** kwoty pożyczki.

### § 3

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



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

#### § 4

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości %SD.oprocentowanie% w stosunku rocznym.
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).

## § 5

Pożyczkobiorca oświadcza, że:



- a) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
- b) 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 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,
- d) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa łódzkiego,
- e) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis,
- f) nie jest wykluczony z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
- g) 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,
- h) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą; przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, oceny wniosków o pożyczkę, negocjacji postanowień Umowy, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,



- i) 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 zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
4. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer\_pożyczki% zawartej z Partnerem Finansującym – Polską Fundacją Przedsiębiorczości”.



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 wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
6. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (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, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

## § 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
  - a) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym Celem finansowania, określonym w § 2 ust. 1, wynikającym z wniosku o pożyczkę / biznes planu przedsięwzięcia,
  - b) terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Umowy, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 2 ust. 2 Umowy,
  - c) spłaty pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie,
  - d) zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości pożyczki, na zasadach określonych w § 2 Umowy,
  - e) realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy,
  - f) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
  - g) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej /



nowoutworzonych miejsc pracy, o których mowa w § 20 Umowy, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,

- h) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką,
  - i) przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
  - j) przechowywania, na powszechnie uznawanych nośnikach, danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomoce de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów, oraz zastrzeżeniem prawa do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej,
  - k) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego,
  - l) utrzymywania Inwestycji początkowej, o której mowa w § 2 ust. 1 Umowy w Województwie Łódzkim przez co najmniej trzy lata od daty jej ukończenia – jeśli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną,
  - m) w przypadku zmiany początkowego zakresu przedmiotu pożyczki, do przedłożenia stosownego uzasadnienia planowanej zmiany, uzyskania pisemnej zgody Pożyczkodawcy oraz zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej w zakresie przedmiotu finansowania,
  - n) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie i/lub sprzedaży środków trwałych finansowanych ze środków pożyczki,
  - 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 dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych





i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycją.

3. Pożyczkobiorca jest uprawniony, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP i KPN, do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą.

#### § 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w **%SD.ilosc\_rat%** ratach wg Harmonogramu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.  
Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu **%SD.data\_splaty\_kredytu%**.
2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wpłaty całości pozostałej do spłaty kwoty pożyczki określonej w § 2 przed terminem ustalonym w Umowie Inwestycyjnej, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy.
3. Za datę spłaty odsetek pożyczki, raty pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy (konto w banku: **%SD.nazwa\_banku\_virtualnego%**, nr **%DB.domicyliat\_funduszu%**),  
z zastrzeżeniem, że data spłaty:
  - a) odsetek – nie może być wcześniejsza niż data określona w § 4 ust. 2,
  - b) kapitału – nie może być wcześniejsza niż daty spłaty rat określone w harmonogramie, o którym mowa w ust. 1.Zastrzeżenia powyższe nie dotyczą spłaty, o której mowa w ust. 2.
4. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek, pożyczki, raty pożyczki przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Pożyczkobiorca zapewni środki na rachunku Pożyczkodawcy w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający do spłaty.
5. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 2, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca może zwrócić nadpłatę powstałą w trakcie okresu spłat pożyczki na pisemne żądanie Pożyczkobiorcy, na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek.
6. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: **%DB.nazwa\_banku\_nadplaty%**, nr **%DB.konto\_nadplaty\_klienta%**.
7. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.



8. Pożyczkodawca nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy prześle Pożyczkobiorcy pisemną informację dotyczącą aktualnego stanu zobowiązań wobec Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.
9. Jeżeli występuje kwota podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1, a zmiany te będą obowiązywać po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłaty pożyczki i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, w tym Załącznika nr 1 do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

## § 10

Inne warunki:

1. %DB.warunki\_dodatkowe,LIST\n%
2. Pożyczkobiorca w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej 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) w przypadku zakupu używanego środka trwałego, przedstawienia Pożyczkodawcy oświadczenia sprzedającego, że środek trwały nie był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 2 ust. 2.
3. Pożyczkobiorca, w terminie przewidzianym w § 10 Umowy na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy drogą elektroniczną dokumentacji fotograficznej potwierdzającej wypełnianie przez Pożyczkobiorcę obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy.
4. Pożyczkobiorca, w przewidzianym w § 10 Umowy terminie na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przedstawienia Pożyczkodawcy nie mniej niż 2 spośród nw. dokumentów, potwierdzających, w ocenie Pożyczkodawcy, realizację Celu finansowania:
  - a) oferty Pożyczkobiorcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp.,
  - b) oferty Pożyczkobiorcy na stronie internetowej,



- c) faktury sprzedaży,
- d) opisanej dokumentacji fotograficznej,
- e) umowy sprzedaży,
- f) dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp.,
- g) 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:

1. odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki:
  - a) w przypadku niewypłacenia jakiegokolwiek kwoty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej,oraz gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
  - b) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
  - c) występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
  - d) dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,
  - e) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
  - f) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki,
  - g) Pożyczkobiorca przedstawił nieprawdziwe oświadczenia woli lub dokumenty dotyczące prowadzonej działalności lub sytuacji finansowo-ekonomicznej, lub dotyczące ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo nieprawdziwe dokumenty, które były podstawą do wypłacenia pożyczki;
2. wypowiedzenia części lub całości Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
  - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
  - e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego 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 dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
4. W przypadku, gdy przed uruchomieniem pożyczki zmarł Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną – Umowa Inwestycyjna wygasa.

## § 12

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

## § 13

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

#### § 14

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

#### § 15

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 16

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027), 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, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027) 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 Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 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 Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP.
9. Pożyczkobiorca oświadcza również, że zapoznał się z treścią informacji o zasadach przetwarzania, odpowiednio przez Instytucję Pośredniczącą i Instytucję Zarządzającą, danych osobowych związanych z realizacją Projektu i Umowy opublikowaną na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie Operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.

#### § 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 realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - e) Kartami Wizualizacji Programów;
  - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. 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, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do 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 przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.





4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

#### § 20

Pożyczkodawca zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Pożyczkobiorcy, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej. W tym celu Pożyczkodawca pozyskuje w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia pożyczki, dokumenty Pożyczkobiorcy o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia pożyczki. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik 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.

#### § 22

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP i uznaje go za wiążący. Jest on dostępny na stronie internetowej [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl).



Fundusze Europejskie  
dla Łódzkiego

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

### § 23

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

**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



Fundusze Europejskie  
dla Łódzkiego

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



województwo  
łódzkie



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

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 Pożyczka na inwestycje w MŚP**

**I. Podstawowe parametry Pożyczki na inwestycje w MŚP**

1. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich (PLN).
2. Wartość Pożyczki nie może przekroczyć kwoty 3.000.000,00 PLN.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - a. 60 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN będącej mikropożyczką,
  - b. 84 miesiące – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 PLN do 3.000.000,00 PLN, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi:
  - a. do 6 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN,
  - b. do 12 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 PLN, od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4. Powyżej.
6. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Pożyczki, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
7. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
8. Na etapie konsultacji Pożyczkobiorcy z Pożyczkodawcą, które odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia wymogów Programu oraz specyfiki Inwestycji, jak również sytuacji Pożyczkobiorcy, forma udzielanej Pożyczki (pożyczka z pomocą de minimis/pożyczka z pomocą publiczną /pożyczka na warunkach rynkowych) oraz struktura finansowania Inwestycji.
9. Oprocentowanie Pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).

**II. Wymogi dotyczące Inwestycji**

1. Środki z Pożyczki muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowane zgodnie z Zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027. Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku.
2. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy Inwestycji, 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 Pożyczkobiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.

3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę, w tym Wniosek o pożyczkę oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ oraz zakres Inwestycji będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z typem i zakresem projektu.

### **III. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczek na inwestycje w MŚP**

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty 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, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony w podstawowym terminie rozliczenia środków, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest, oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkodawca może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w ppkt. 3. powyżej, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informację na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Formę przekazywanej informacji określa Pożyczkodawca.
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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.
7. W okresie do końca spłaty Pożyczki, Pożyczkobiorca, bez zbędnej zwłoki, informuje Pożyczkodawcę o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostkową Pożyczką, sprzedaży zakupionych z Pożyczki środków trwałych.

#### **IV. 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 pkt 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.

#### **V. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)**

1. W ramach Pożyczki na inwestycje w MŚP finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na zwiększeniu zdolności produkcyjnych przedsiębiorstw z sektora MŚP. Przykładowe rodzaje przedsięwzięć, możliwych do sfinansowania z Pożyczki:
  - a. wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacja nowych projektów, przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,
  - b. wsparcie rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzanie technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).
2. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy stosowny wniosek o akceptację zmiany wraz z uzasadnieniem a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.
3. Wyłącznie jako element projektu w ramach Pożyczki możliwe jest wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP.
4. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
5. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ppkt 6. i 7. poniżej.
6. Dopuszczalność finansowania VAT w ramach Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
7. W przypadku łączenia 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.

#### **VI. 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 Pożyczkobiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany w ramach środków z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.
  3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis do wysokości 30% Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt VII ppkt 3 lit. a), przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków Pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
    - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
    - 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy.
  4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej, niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać kwoty 3.000.000,00 zł.
  5. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca 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 jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## VII. Preferencje w finansowaniu

1. W ramach Pożyczki z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przedsiębiorstwa:
  - a) które posiadają - najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki - 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, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-



gospodarcze<sup>1</sup> w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia) lub

- b) których planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa łódzkiego LORIS 2030 aktualnej na dzień udzielenia wsparcia<sup>2</sup>.

2. Oceny możliwości skorzystania przez Pożyczkobiorcę z preferencji, o których mowa w ppkt. 3. poniżej, Pożyczkodawca dokonuje na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego biznes planu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.
3. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. przedsiębiorstwa, polegają na:
  - a) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Pożyczki i/lub
  - b) obniżeniu oprocentowania Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca ma możliwość skorzystania z wszystkich preferencji wymienionych w ppkt. 3. powyżej. Decyzję w powyższym zakresie podejmuje Pożyczkodawca.

#### VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki na inwestycje w MŚP

1. Pożyczka może być oprocentowana:

- a) **na warunkach rynkowych** - według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
- b) **na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe** - w wysokości 2% w skali roku – oprocentowanie stałe.

W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe 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 określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

2. Pożyczka podlegająca regułom pomocy publicznej może być udzielona w formie:

- a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, lub

<sup>1</sup> Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

<sup>2</sup> Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w ‘Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych’, źródło: <https://rpo.lodzkie.pl/wiadomosci/item/1201-wykaz-regionalnych-inteligentnych-specjalizacji-wojewodztwa-lodzkiego-oraz-wynikajacych-z-nich-nisz-specjalizacyjnych>





- b) regionalnej pomocy inwestycyjnej w rozumieniu 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 (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.).
3. W przypadkach, o których mowa w pkt. 2. powyżej, Pożyczka udzielana jest odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
- a) dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2831 z 13.12.2023 r., s. 1) 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 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598) lub
- b) dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym które rodzaje pomocy są zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniu 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 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.).
4. Formy pomocy, o których mowa w pkt. 2. powyżej, mogą być łączone w ramach Inwestycji przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
5. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Karty, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Pożyczkobiorcą.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. Z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Pożyczkobiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę oraz kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....  
podpis Pożyczkodawcy

.....  
podpis Pożyczkobiorcy



Fundusze Europejskie  
dla Łódzkiego

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



województwo  
łódzkie



### 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 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.

.....  
podpis Pożyczkobiorcy

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

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

.....  
(pełna nazwa Wnioskodawcy)

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

.....  
(podpisy osób upoważnionych do reprezentowania  
Wnioskodawcy i pieczęć)

**wypełnia Pożyczkodawca**

Numer Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki, której dotyczy Oświadczenie:	<b>%DB.numer_pożyczki%</b>
---	----------------------------

.....  
(podpis pracownika Pożyczkodawcy)