

## ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWNE - UMOWA INWESTYCYJNA PP POIR 2023

### UMOWA INWESTYCYJNA

nr .....

zawarta w Szczecinie dnia \_\_\_\_\_ 2023 roku pomiędzy:

**Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Szczecinie przy ul. Księcia Bogusława X 7/LU4, 70-440 Szczecin, wpisaną przez Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000230202, NIP: 851-290-43-58, REGON: 320002729, o kapitale zakładowym 45.750.000,00 zł, zwaną też dalej „Funduszem”, reprezentowaną przez:

Krzysztofa Nowaka – Prezesa Zarządu,

a

\_\_\_\_\_, zwaną/ym też dalej „Ostatecznym Odbiorcą”,

o następującej treści:

#### § 1.

1. Fundusz – w ramach Konsorcjum, którego Członkiem jest Fundacja Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Stargardzie oraz Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno – Gospodarczych w Białogardzie łącznie będącymi Pośrednikiem Finansowym – udziela Ostatecznemu Odbiorcy na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej umowy i w „Regulaminie udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.” wsparcia z Instrumentu Finansowego w postaci Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR (dalej zwanej też w umowie Jednostkową PP) w kwocie \_\_\_\_\_,00 zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_ 00/100) z przeznaczeniem na wydatki na zapewnienie bieżącej płynności firmy Ostatecznego Odbiorcy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z *pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy\**, zwane dalej w umowie Wydatkami, których wysokość (wartość), opis oraz zakres (cel) przeznaczenia Ostateczny Odbiorca wskazał we Wniosku o udzielenie Pożyczki Płynnościowej POIR (zwany też dalej Wnioskiem).
2. Ostateczny Odbiorca oświadcza i zapewnia, że Wydatki nie obejmują żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi i krajowymi.
3. Wsparcia z Jednostkowej PP udziela się na okres od \_\_\_\_\_ roku do \_\_\_\_\_ roku, który jest równoznaczny z okresem obowiązywania umowy.
4. Strony oświadczają, że niniejsza Jednostkowa PP jest udzielana w ramach przedsięwzięcia pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR (FPWP (POIR)) (dalej zwany też Projektem), na który finansowanie pochodzi z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSI). W związku z tym Ostateczny Odbiorca oświadcza, że ma wiedzę i świadomość obowiązków wynikających z tego Projektu, w szczególności w zakresie:
  - udostępniania dokumentacji potwierdzającej sposób i formę wykorzystania Jednostkowej PP, a także jej przeznaczenia wyłącznie na Wydatki,
  - prowadzenia i udostępniania odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Wydatkami,
  - udostępniania dokumentów finansowych i rachunkowych Ostatecznego Odbiorcy,

- sporządzania kopii wszelkich w/w dokumentów na każde żądanie,
  - umożliwiania wstępu do siedziby Ostatecznego Odbiorcy, jak i zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat Wydatków lub innych obowiązków określonych niniejszą umową,
  - innych obowiązków określonych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego, a także przepisach regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach,
- w tym także na rzecz podmiotów wskazanych w ust. 5 lit. a) i b).

5. Ilekroć w niniejszej umowie jest mowa o:

- a) Instytucji Zarządzającej – należy przez to rozumieć Skarb Państwa – Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
- b) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r.,
- c) Programie – należy przez to rozumieć Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 czerwca 2021 r.,
- d) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć utworzony przez Fundusz instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.), dalej zwanym też Rozporządzeniem Ogólnym,
- e) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/POIR/3522/2023/XVI /DIF/518 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR zawartą między Menadżerem a Konsorcjum złożonym z Funduszu oraz Fundacji Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno – Gospodarczych w Białogardzie,
- f) Wytycznych – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do niniejszej umowy inwestycyjnej i przy realizacji Wydatków na jej podstawie,
- g) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć jakiegokolwiek naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub prawa krajowego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację umowy inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego,
- h) RODO – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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,
- i) stopie referencyjnej – należy przez to rozumieć stopę obliczaną przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikat zastępujący),
- j) rozporządzeniu o pomocy publicznej – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy (Dz. U. z 2022 r.,

poz. 1941) oraz zasady udzielania pomocy tam określone, (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.1) Regulaminu)\*

- k) rozporządzeniu nr 1407/2013 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 352/1 z dnia 24 grudnia 2013 r.). (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.2) Regulaminu)\*

Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że zawarte w niniejszej umowie zwroty, definicje czy sformułowania mają takie znaczenie, jak określone w w/w aktach prawnych oraz innych stosownych aktach prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej w treści niniejszej umowy.

## § 2.

Kwota Jednostkowej PP zostanie przekazana – *jednorazowo / w transzach\** – na rachunek bankowy o numerze \_\_\_\_\_ prowadzony w \_\_\_\_\_ po spełnieniu wszystkich koniecznych przesłanek opisanych w niniejszej umowie oraz dokumentach obowiązujących w ramach Projektu, w tym określonych w § 7 ust. 1 umowy – w terminie do 30 dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, przy czym Fundusz może wydłużyć ten termin w odpowiednio uzasadnionych wypadkach – z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 umowy. *W ramach Jednostkowej PP koszty kwalifikowalne objęte wsparciem na podstawie pomocy de minimis wynoszą \_\_\_\_\_ zł. (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.2) Regulaminu)\**

## § 3.

1. *Oprocentowanie Jednostkowej PP jest ustalone na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w rozporządzeniu o pomocy publicznej. Oprocentowanie Jednostkowej PP jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest w wysokości 0%. Udzielenie Jednostkowej PP stanowi pomoc na podstawie rozporządzenia o pomocy publicznej, a wartość tej pomocy wynosi \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_). Dzień zawarcia niniejszej umowy jest dniem udzielenia pomocy wskazanej w zdaniu drugim i trzecim. (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.1) Regulaminu)\**

*Oprocentowanie Jednostkowej PP jest ustalone na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 1407/2013. Oprocentowanie Jednostkowej PP jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest w wysokości 0%. Udzielenie Jednostkowej PP stanowi pomoc na podstawie rozporządzenia nr 1407/2013, a wartość tej pomocy wynosi \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_). Dzień zawarcia niniejszej umowy jest dniem udzielenia pomocy wskazanej w zdaniu drugim i trzecim. (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.2) Regulaminu)\**

*Oprocentowanie Jednostkowej PP jest ustalone na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej. Kwota wykorzystanej Jednostkowej PP podlega oprocentowaniu w wysokości \_\_\_\_% w skali roku. (tylko w razie braku możliwości udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.1) lub pkt 13.2) Regulaminu)\**

2. *Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej PP w okresach miesięcznych, w terminie do dwudziestego dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w terminie do 20-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Jednostkowa PP zostanie uruchomiona.*
3. *Dla potrzeb niniejszej umowy odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystywania Jednostkowej PP przy założeniu, że rok liczy 365 dni.*
4. *Po całkowitej spłacie Jednostkowej PP Fundusz dokona ostatecznego rozliczenia odsetek na podstawie faktycznego okresu wykorzystania środków. W przypadku niedopłaty Ostateczny*

Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W wypadku nadpłaty Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci różnicę Ostatecznemu Odbiorcy na rachunek bankowy prowadzony w \_\_\_\_\_ o numerze \_\_\_\_\_. (postanowienia ust. 2-4 stosuje się tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\*

5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej PP od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie od należności złotych.
6. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości u Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz – niezależnie od innych uprawnień w tym zakresie – odzyskuje Wkład Funduszu Funduszy (środki wniesione przez Menadżera do funduszu, o którym mowa w art. 2 pkt 27 Rozporządzenia Ogólnego, utworzone i zarządzane przez Menadżera w celu realizacji Projektu), którego dotyczy wykryta Nieprawidłowość wraz z odsetkami – ustalonymi na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej określonej dla Ostatecznego Odbiorcy – za odpowiedni okres.

#### § 4.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej Jednostkowej PP wraz z ewentualnymi (tylko w razie udzielania pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.1) lub 13.2) Regulaminu)\* odsetkami określonymi w § 3 ust. 3 lub w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy i karnymi (tylko w razie udzielania pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. C pkt 13.1) lub 13.2) Regulaminu)\* oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia i zwrotu stanowi:
  - a) 3 weksle własne in blanco z wystawienia Ostatecznego Odbiorcy poręczone przez \_\_\_\_\_\* wraz z deklaracją wekslową;
  - b) hipoteka umowna na \_\_\_\_\_ miejscu (i z najwyższym pierwszeństwem) na nieruchomości \_\_\_\_\_, dla której Sąd Rejonowy w \_\_\_\_\_ Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr \_\_\_\_\_ - wpisana na pierwszym miejscu\*;
  - c) cesja (przelew) praw z polisy ubezpieczeniowej dotyczącej nieruchomości opisanej w lit. b);
  - d) oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji przez Ostatecznego Odbiorcę oraz poręczyciela wekslowego – w formie aktu notarialnego – do kwoty \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_ 00/100) w razie wypowiedzenia przez Fundusz niniejszej umowy z przyczyn nie leżących po jego stronie (m.in. wymienionych w § 8 ust. 1 umowy) i postawienia całego zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\* odsetki określone w § 3 ust. 3/6\* lub w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) – w terminie do dnia \_\_\_\_\_ r.;
  - e) oświadczenie właściciela nieruchomości opisanej w lit. b) (jako przedmiotu hipoteki) - w formie aktu notarialnego - o poddaniu się rygorowi egzekucji z na podstawie art. 777 § 1 pkt 6 k.p.c. - w celu zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP – do maksymalnej kwoty \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_ złotych 00/100) zł - w razie wypowiedzenia przez Fundusz niniejszej umowy z przyczyn nie leżących po jego stronie (m.in. wymienionych w § 8 ust. 1 umowy) i postawienia całego zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\* odsetki określone w § 3 ust. 3/6\* lub w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) – w terminie do dnia \_\_\_\_\_ r.;
  - f) cesja (przelew) wierzytelności z tytułu \_\_\_\_\_ - na warunkach określonych w umowie cesji (przelewu) wierzytelności, która będzie zawarta między stronami niniejszej umowy do dnia \_\_\_\_\_ r. i w kwocie nie niższej niż \_\_\_\_\_ zł\*;
  - g) nieodwołalne, bezwarunkowe i bezterminowe pełnomocnictwo do rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy w banku \_\_\_\_\_ nr rachunku \_\_\_\_\_ - na podstawie którego m.in. Fundusz będzie uprawniony – w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy -

do samodzielnego dostępu do w/w rachunku, pobierania i przelewania na swój rachunek bankowy kwot rat spłaty udzielonej Jednostkowej PP, innych wymagalnych należności wynikających z niniejszej umowy bez względu na ich podstawę i wysokość, zaś Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do stałego (tj. w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy) utrzymywania na tym rachunku środków pieniężnych w kwocie nie niższej niż \_\_\_\_\_ zł – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia niniejszej umowy w trybie i na zasadach wskazanych w § 8 umowy;\*

- h) zastaw rejestrowy na \_\_\_\_\_ wraz z cesją (przelewem) praw z polisy ubezpieczeniowej dot. przedmiotu zastawu – na warunkach określonych w umowie zastawu rejestrowego;\*
- i) inne - \_\_\_\_\_.\*
2. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zniesieniem każdego z powyższych zabezpieczeń ponosi w całości Ostateczny Odbiorca.
  3. W razie braku ustanowienia wszystkich prawnych zabezpieczeń spłaty lub ich ustanowienia niezgodnie z warunkami wynikającymi z niniejszej umowy w ustalonym terminie (przy czym w zakresie zabezpieczenia określonego w ust. 1 lit. b) konieczne jest zawarcie umowy o ustanowienie hipoteki (zobowiązującej) – nie dłuższym jednak niż \_\_\_ dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, Fundusz może niezależnie od innych uprawnień umownych - w drodze jednostronnego oświadczenia – odstąpić od niniejszej umowy, co aktualizuje obowiązek Ostatecznego Odbiorcy zwrotu wszelkich wypłaconych mu kwot wraz z odsetkami określonymi w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy, zaś umowę inwestycyjną uważa się za niezawartą i nie wywołuje ona żadnych skutków prawnych ani nie rodzi po stronie Ostatecznego Odbiorcy jakichkolwiek roszczeń (a ewentualnych roszczeń w tym zakresie Ostateczny Odbiorca niniejszym zrzeka się teraz i w przyszłości względem Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub Komisji Europejskiej).
  4. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się – w razie ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego w postaci hipoteki umownej na nieruchomości – do uzyskania uprzedniej zgody Funduszu na zbycie tej nieruchomości (niezależnie od trybu i rodzaju czynności, np. sprzedaż, darowizna, wniesienie do spółki, itp.) i odpowiednią modyfikację zabezpieczeń – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 8 umowy.
  5. W przypadku wygaśnięcia jakiegokolwiek z umów \_\_\_\_\_, będących przedmiotem cesji (przelewu) wierzytelności przed \_\_\_\_\_ r., Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do zawarcia - w terminie 60 dni od wygaśnięcia każdej z ww. umów \_\_\_\_\_ – kolejnych (nowych) umów cesji (przelewu) wierzytelności do łącznej kwoty określonej w ust. 1 lit. f) na dotychczasowych warunkach – pod rygorem uprawnienia Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach określonych w § 8 umowy.\*

#### § 5.

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się – w ramach wykonania przedmiotu umowy – w szczególności, do:
  - 1) realizowania niniejszej umowy i wykorzystania Jednostkowej PP zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona, tj. na sfinansowanie Wydatków, a także z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności i nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
  - 2) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową PP, umożliwienia pracownikom Funduszu badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie Funduszu, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem środków z Jednostkowej PP oraz w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy,
  - 3) składania Funduszowi sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej na każde żądanie,
  - 4) każdorazowego powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np.

- zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstanie zaległości publicznoprawnych, w tym zaległości podatkowej, zaleganie z zapłatą składek do ZUS itp.),
- 5) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania umowy inwestycyjnej,
  - 6) dokonywania – w ramach Wydatków – płatności w formie gotówkowej wyłącznie za pośrednictwem rachunku płatniczego Ostatecznego Odbiorcy, każdorazowo w wypadku, gdy jednorazowa wartość transakcji (bez względu na liczbę wynikających z niej płatności) przekracza kwotę 15.000,00 zł lub równowartość tej kwoty (przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji).
2. Niezależnie od innych obowiązków umownych, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się niniejszym także:
- 1) do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia niniejszej umowy. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony przed jego upływem, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. O każdej zmianie miejsca przechowywania (również w razie zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności) Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie informować Fundusz;
  - 2) poddać wszelkiego rodzaju kontrolom i stosować do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Funduszu lub innych uprawnionych podmiotów (w tym kontroli określonej w § 9) – w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją (Wydatkami), jak i zapewnić im prawo m.in. do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją (Wydatkami) lub z realizacją innych obowiązków określonych w niniejszej umowie przez Ostatecznego Odbiorcę przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów. Obowiązki te istnieją i trwają w okresie obowiązywania umowy inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od dnia udzielenia Jednostkowej PP;
  - 3) przedstawiać Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - 4) do udostępniania zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - 5) do zwrotu środków finansowych stanowiących:
    - niewydatkowaną część Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonany będzie – na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił Jednostkową PP – w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Funduszowi takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    - całość lub część Jednostkowej PP, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej, dokonywany

- będzie – na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił Jednostkową PP – w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
- prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z ewentualnymi odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest – na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz (w § 6 ust. 4 umowy) – w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej PP stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej –  
przy czym odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP naliczane są przez Fundusz za okres od dnia wypłaty Jednostkowej PP do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego (ustalonego według stopy referencyjnej);
- 6) do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania Wydatków (objętych Jednostkową PP) z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI (o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym), z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 7) do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (w szczególności ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2022 r., poz. 593 ze zmianami), a także oświadcza, że zna ich treść oraz obowiązki w tym zakresie;
  - 8) przestrzegać Wytycznych przekazywanych przez Menadżera.
3. Ostateczny Odbiorca niniejszym oświadcza, że: (I) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej Listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) oraz (II) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej Listy, a także (III) nie zachodzą w stosunku do niego ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046 (Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012) i (IV) *spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna Lista) – jeśli dotyczy\**. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się nadto do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach informacji i danych mu przekazanych przy zawieraniu umowy inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie (opisanym w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu).
4. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, a jednocześnie wyraża zgodę – w związku z zawarciem niniejszej umowy, udzieleniem mu Jednostkowej PP i finansowaniem Wydatków – na uczestnictwo (po zawarciu niniejszej umowy) w przygotowaniu przez Fundusz (na potrzeby promocji Projektu i Programu) tzw. Success Story, w tym również zobowiązuje się do podejmowania wszelkich koniecznych działań i czynności oraz wyrażania wszelkich niezbędnych zgód dla jego opracowania i udostępnienia (Success Story) dla Menadżera, jak też do przekazywania (we wskazanej przez Fundusz formie, trybie i terminach) wszelkiej dokumentacji lub informacji w tym przedmiocie. W związku z powyższym, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się, w szczególności, do:
- a) podpisania stosownej zgody/ zgód na przeniesienie praw autorskich materiałów, wizerunków, zdjęć, opracowań, itp. (na rzecz Funduszu, Menadżera lub innego wskazanego przez nie podmiotu) – sporządzonych dla i w ramach Success Story,

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

Ostateczny Odbiorca podejmie wszelkie konieczne działania lub czynności, wyrazi wszelkie niezbędne zgody dla opracowania i udostępnienia Success Story, jak też przekaże (we wskazanej przez Fundusz formie i trybie) wszelką wskazaną dokumentację lub informacje w tym przedmiocie – w terminie lub terminach każdorazowo określonych przez Fundusz, ale nie krótszych niż \_\_\_\_ dni od zawiadomienia go o powyższym przez Fundusz.

#### § 6.

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Jednostkowej PP (zwrotu w całości wypłaconej mu kwoty) w \_\_\_\_ ratach miesięcznych: pierwsza rata w kwocie \_\_\_\_\_ zł płatna w dniu \_\_\_\_\_ r., następnie \_\_\_\_ rat w kwocie po \_\_\_\_\_ zł każda płatne 20- go dnia każdego miesiąca w okresie od \_\_\_\_\_ r. do \_\_\_\_\_ r. i ostatnia \_\_\_\_ rata wyrównująca w kwocie \_\_\_\_\_ zł płatna w dniu \_\_\_\_\_ r. (wraz z należnymi odsetkami w terminach wskazanych w § 3 ust. 2) (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\* oraz ewentualnymi innymi kosztami związanymi z udzieleniem i zwrotem Jednostkowej PP (w terminach wskazanych przez Fundusz).
2. Harmonogram spłaty Jednostkowej PP zawierający zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty, stanowi załącznik do niniejszej umowy.
3. Fundusz na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, złożony co najmniej na 14 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej PP.
4. Za spłatę odsetek, (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\* kapitału Jednostkowej PP, raty Jednostkowej PP, innych kosztów związanych z udzieleniem i zwrotem Jednostkowej PP przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Funduszu w Banku Gospodarstwa Krajowego o numerze \_\_\_\_\_.

#### § 7.

1. Strony zgodnie postanawiają, że uruchomienie *pierwszej transzy\** środków z Jednostkowej PP w kwocie \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_) na rachunek bankowy wskazany w § 2 umowy, nastąpi nie wcześniej niż po uprzednim, łącznym spełnieniu następujących przesłanek:
  - a) podpisaniu umowy inwestycyjnej;
  - b) ustanowieniu przez Ostatecznego Odbiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty, o których mowa w § 4 ust. 1 lit. \_\_\_\_\_ umowy oraz złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) przez Ostatecznego Odbiorcę oświadczenia o ustanowieniu hipoteki umownej określonej w § 4 ust. 1 lit. b) umowy;
  - c) złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) oświadczenia - w formie aktu notarialnego - o poddaniu się rygorowi egzekucji przez Ostatecznego Odbiorcę oraz poręczyciela wekslowego;
  - d) złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) oświadczenia właściciela nieruchomości opisanej w § 4 ust. 1 lit. b) (jako przedmiotu hipoteki) - w formie aktu notarialnego - o poddaniu się rygorowi egzekucji na zasadach określonych w § 4 ust. 1 lit. e) umowy\*;



- e) \_\_\_\_\_\*.
2. *Uruchomienie drugiej/ kolejnej\* transzy środków z Jednostkowej PP w kwocie \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_), na rachunek bankowy wskazany w § 2 umowy, nastąpi na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, jednak nie wcześniej niż po uruchomieniu pierwszej transzy/ kolejnej\* i nie później niż w terminie do 30 dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 umowy.\**
  3. *Środki z Jednostkowej PP zostaną uruchomione w terminie do 30 dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 umowy.\**
  4. *Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do odnawiania przez cały okres spłaty Jednostkowej PP polisy ubezpieczeniowej, na sumę nie niższą niż kwota stanowiąca równowartość 100 % udzielonej Jednostkowej PP (z odsetkami pozostałymi do spłaty)\* obowiązująca w dniu ubezpieczenia, a dotyczącej nieruchomości opisanej w § 4 ust. 1 lit. b) umowy, przedkładania oryginału polisy do wglądu Funduszowi oraz dokonywania przelewu praw z tej polisy najpóźniej na dwa dni przed jej wygaśnięciem - pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 8 umowy.\**
  5. *Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do dostarczenia Funduszowi w terminie do dnia \_\_\_\_\_ roku odpisu z księgi wieczystej KW nr \_\_\_\_\_ prowadzonej przez Sąd Rejonowy \_\_\_\_\_ Wydział Ksiąg Wieczystych z prawomocnym wpisem hipoteki umownej, zgodnie z zawartą z Funduszem umową o ustanowieniu hipoteki umownej na zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PP – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 8 umowy. Za spełnienie obowiązku dostarczenia odpisu z księgi wieczystej opisanej w zdaniu poprzednim (z prawomocnym wpisem hipoteki tam opisanej) uznaje się także doręczenie przez Ostatecznego Odbiorcę wydruku z systemu EUKW (elektroniczna księga wieczysta) dot. w/w księgi wieczystej zawierającego stosowny wpis.\**
  6. *Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do wydatkowania – zgodnie z celem i przeznaczeniem na który została udzielona, tj. na finansowanie Wydatków – środków Jednostkowej PP – w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej jej kwoty (do tej daty mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków). W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej PP, termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni, przy czym ocena tego i uprawnienie do ewentualnego wydłużenia terminu należy do wyłącznej kompetencji Funduszu bez prawa do jakichkolwiek roszczeń Ostatecznego Odbiorcy w razie odmowy wydłużenia terminu. W przypadku naruszenia któregokolwiek z powyższych terminów, Fundusz ma prawo do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 8 umowy.*
  7. *W celu rozliczenia należytego wydatkowania środków Jednostkowej PP, Ostateczny Odbiorca składa zestawienie dokonanych Wydatków\* (w wypadku przeznaczenia Jednostkowej PP na cel płynnościowy)/ W przypadku przeznaczenia środków Jednostkowej PP w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie (częściowe)\* kapitału inwestycyjnego/ w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej PP, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy) dowodem zapłaty.\**
  8. *Ostateczny Odbiorca jest obowiązany przechowywać dowody potwierdzające wydatkowanie środków Jednostkowej PP zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, a mogą to być faktury, inne dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki Wydatku wraz z potwierdzeniami dokonania płatności (w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu – dotyczy to wydatków inwestycyjnych oraz wydatków na cele związana z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy). Wydatki finansowane ze środków Jednostkowej PP muszą mieć status nieopłaconych na dzień złożenia Wniosku, z uwzględnieniem specyfiki Wydatku. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez*

Ostatecznego Odbiorcę winna być – co do zasady – sporządzona w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych (wystawionych) w innym języku, musi zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie (i koszt). *Na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieszcza każdorazowo informację o współfinansowaniu Wydatku ze środków EFSI (w brzmieniu: Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowy spółka z o.o.), a brak takiego oznakowania skutkować będzie wezwaniem do jego uzupełnienia i potwierdzeniem jego realizacji.\**

9. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że ma wiedzę i świadomość, iż brak udokumentowania Wydatków (w sposób określony w niniejszej umowie inwestycyjnej, Regulaminie udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., jak i innych przepisach obowiązujących oraz regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach) może – w ostateczności – skutkować uznaniem Wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej PP (z odsetkami, o których mowa w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy).

#### § 8.

1. Fundusz ma prawo do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie natychmiastowym i postawienia całego zadłużenia (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także *odsetki umowne, (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\** odsetki określone w § 3 ust. 3/6\* lub w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) w przypadku:
- 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej PP lub *odsetek; (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\**
  - 2) wykorzystania Jednostkowej PP lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem określonym w § 1 ust. 1 umowy;
  - 3) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP;
  - 4) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia;
  - 5) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PP;
  - 6) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PP;
  - 7) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP;
  - 8) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej PP w terminie wyznaczonym w umowie inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej PP;
  - 9) podania we Wniosku lub dokumentach, na podstawie których udzielono Jednostkowej PP danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym;
  - 10) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli;
  - 11) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo złożenia wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym uproszczonego i wszczęcia tych postępowań) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy;
  - 12) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych niniejszą umową inwestycyjną, w szczególności wymienionych w: § 1 ust. 2, § 4 ust. 4 lub ust. 5\*, § 5 ust. 1-4, § 7 ust. 3-8\*, względnie w § 9 ust. 7 umowy;
  - 13) wystąpienia Nieprawidłowości, względnie innych naruszeń (poprzez działanie lub zaniechanie) przez Ostatecznego Odbiorcę prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego

w zakresie związanym z umową inwestycyjną lub „Regulaminem udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.”.

2. Z chwilą złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy inwestycyjnej, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej PP wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej PP (liczonym od dnia wypłaty Jednostkowej PP) i innymi opłatami staje się wymagalne. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu umowy inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PP, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksła, po jego bezskutecznym upływie od nalicza się – od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PP istniejącego po tym terminie – odsetki ustawowe za opóźnienie.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w całości w trybie określonym w ust. 1, Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do zapłaty całego zadłużenia (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także *odsetki umowne, (tylko w razie zastosowania oprocentowania Jednostkowej PP na warunkach rynkowych)\** odsetki określone w § 3 ust. 3/6\* lub w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy, odsetki karne wraz z kosztami dodatkowymi) w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia doręczenia oświadczenia woli Funduszu o wypowiedzeniu umowy.
4. Złożenie przez Fundusz świadczenia o wypowiedzeniu umowy winno poprzedzać wezwanie Ostatecznego Odbiorcy do usunięcia uchybień lub przywrócenia stanu zgodności z umową i wyznaczeniu mu dodatkowego 14 dniowego terminu na powyższe.
5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
  - a) realizację zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP ustalonych w niniejszej umowie inwestycyjnej,
  - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.

#### § 9.

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu dokonywania Wydatków, sytuacji ekonomiczno - finansowej i wykorzystania Jednostkowej PP.
2. Nadzór może odbywać się poprzez wizytację pracowników Funduszu miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających Wydatki i źródła ich finansowania oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, z których – w wypadku monitoringu – będzie wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy (w tym zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania w ramach Jednostkowej PP).
3. Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych (kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy).
4. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli związanej z niniejszą umową przeprowadzanej przez Fundusz – za pośrednictwem Zespołu kontrolującego – w formie:
  - 1) kontroli z za biurka, która obejmuje wszelkie możliwe czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy inwestycyjnej i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie Funduszu oraz w następujących terminach \_\_\_\_\_. Kontrola ta jest obowiązkowa na etapie rozliczania Jednostkowej PP, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej PP. Kontrola ta obejmuje:
    - w zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału

*obrotowego: weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu Wydatków (weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej Jednostkowej PP oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania, a wątpliwości wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą); weryfikację potwierdzającą, że wydatki wskazane w zestawieniu Wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej; zobowiązania do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie Wydatków i ich przedstawiania na żądanie Funduszu,\**

- *w zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli Jednostkowa PP została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) lub środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy: weryfikację, w szczególności faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej PP, wraz z dowodami zapłaty; cel, na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej PP – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz umową inwestycyjną; dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładana się finansowania wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Fundusz); czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o.”;\**

2) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie upoważnienia do jej przeprowadzenia. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze przed jej rozpoczęciem w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany w § 15 ust.

1. Co do zasady, Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji (Wydatków) i obejmuje wszelkie możliwe czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy inwestycyjnej. Kontrola ta obejmuje:

- *w zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego: wywiad z Ostatecznym Odbiorcą pod kątem uzyskania informacji o przeznaczeniu uzyskanego wsparcia z Instrumentu Finansowego i jego wpływu na działalność bieżącą Ostatecznego Odbiorcy; weryfikację dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w wypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości,\**
- *w zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu sfinansowania w części wydatków inwestycyjnych lub zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy: wywiad z Ostatecznym Odbiorcą pod kątem uzyskania informacji o przeznaczeniu uzyskanego wsparcia z Instrumentu Finansowego i jego wpływu na działalność bieżącą Ostatecznego Odbiorcy; weryfikację dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w wypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości; weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej PP przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w umowie inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;\**

- 3) kontrola doraźna, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w pkt 1) lub 2) powyżej – w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej PP.
5. Na podstawie zebranego materiału dowodowego – przez Zespół kontrolujący – sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
6. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków umownych wynikających z Umowy inwestycyjnej, Fundusz wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od wymagalności zaleceń) oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz, w szczególności poprzez wizytę monitoringową w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub miejscu dokonywania Wydatków. Fundusz na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
7. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków (mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i niniejszej umowy inwestycyjnej, w tym przeprowadzenia ponownej kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w trybie kontroli doraźnej, wezwania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego wykonania zaleceń pokontrolnych w całości w terminie nie dłuższym niż \_\_\_\_ dni, wezwania i nakazanie podjęcia przez Ostatecznego Odbiorcę konkretnych działań, przedłożenia dokumentów, informacji, wyjaśnień, itp. – pod rygorem prawa do dochodzenia odszkodowania umownego lub wypowiedzenia niniejszej umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach określonych w § 8 umowy.

#### § 10.

1. Strony ustalają zgodnie, że Fundusz może żądać od Ostatecznego Odbiorcy zapłaty odszkodowania umownego (tylko w razie poniesienia przez Fundusz w związku z niniejszą umową inwestycyjną jakiegokolwiek szkody, również w postaci utraconych korzyści – z przyczyn nieleżących po jego stronie) o równowartości faktycznie poniesionej przez Fundusz szkody w postaci zapłaty na rzecz podmiotów określonych w § 12 ust. 2 umowy jakichkolwiek kwot (w tym kar umownych), względnie o równowartości utraconych korzyści przez Fundusz (np. utraconego wynagrodzenia za realizację Umowy Operacyjnej zawartej z Menadżerem, a przysługującego Funduszowi od podmiotów określonych w § 12 ust. 2 umowy w całym okresie, w którym niniejsza umowa inwestycyjna miałaby obowiązywać i być prawidłowo realizowana), w tym w przypadku, w którym wypłacone Ostatecznemu Odbiorcy środki z Jednostkowej PP nie zostały prawidłowo wydatkowane (m.in. na cel określony w umowie inwestycyjnej, dla finansowania Wydatków, w terminie określonym w § 7 ust. 6\* umowy, itp.). Wartość odszkodowania, o którym mowa w zdaniu poprzednim, będzie naliczona współmiernie do powstałej szkody.
2. W razie poniesienia przez Fundusz, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub Komisję Europejską szkody przewyższającej wartość zastrzeżonych odszkodowań umownych, Fundusz ma prawo do dochodzenia odszkodowania uzupełniającego od Ostatecznego Odbiorcy.
3. Roszczenia Funduszu z tytułu środków wpływających na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową PP, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej umowy inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności: koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu, odsetki, kapitał z tytułu rat zapadłych i bieżących, jak i wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących w/w podmiotom oraz Wkładu Funduszu.

#### § 11.

1. Ostateczny Odbiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty lub całej Jednostkowej PP, przy czym maksymalny okres spłaty Jednostkowej PP (wraz z okresem ewentualnej karencji) nie może przekroczyć 72 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej PP/ pierwszej transzy Jednostkowej PP\*.
2. Fundusz może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty oraz ustalenia nowych warunków oprocentowania.

#### § 12.

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z umowy inwestycyjnej – w razie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej lub Umowy POIR.03.01.03-00-0001/20 o finansowaniu Projektu pn. „Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR” w ramach Programu – przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą. Powyższe nie stanowi zmiany niniejszej umowy ani nie wpływa na zakres uprawnień lub obowiązków Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że ma wiedzę i świadomość, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Funduszu lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzycelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
4. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że ma wiedzę i świadomość, iż Fundusz ma prawo przepisać lub przenieść (oraz dokonać zwrotnego przepisania lub przeniesienia) na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Funduszu), wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP bezwarunkowo (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody Ostatecznego Odbiorcy ani podmiotu ustanawiającego zabezpieczenia. Jednocześnie Ostateczny Odbiorca, jak i podmiot ustanawiający zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PP wyrażają bezwarunkową zgodą na powyższe przyszłe przeniesienie lub przepisanie, o ile takowe nastąpią.

#### § 13.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy „Regulaminu udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.”, jak i inne stosowne zasady i przepisy obowiązujące oraz regulujące udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią w/w Regulaminu, akceptuje go w całości oraz zobowiązuje się do jego przestrzegania, a także zobowiązuje się do przestrzegania stosownych zasad i przepisów obowiązujących oraz regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach, w tym obecnie obowiązujących lub które zostaną ustanowione po zawarciu niniejszej umowy.
2. Wszelkie spory związane z niniejszą umową Strony będą rozwiązywały w drodze negocjacji, a w razie niedościa do porozumienia w tym trybie, sprawy będą rozpoznawane przez rzeczowo i miejscowo właściwy Sąd powszechny w Szczecinie. Jednocześnie Fundusz zastrzega sobie uprawnienie do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z umową inwestycyjną.

#### § 14.

1. Ostateczny Odbiorca (*osoby go reprezentujące*)\* oraz osoby wskazane w § 4 ust. 1 lit. \_\_\_\_\_

umowy\* oświadcza/jq\*, że ma/jq\* wiedzę i świadomość, że podpisanie niniejszej umowy inwestycyjnej, jak i innych dokumentów lub umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym\*, itp.) stanowi samoistne wyrażenie zgody – w rozumieniu przepisów RODO oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych – w tym na zbieranie, przekazywanie, przetwarzanie i udostępnianie swoich danych osobowych przez administratora: Ministra do spraw rozwoju regionalnego (w ramach Centralnego Systemu Informatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych), który powierzył przetwarzanie tych danych Menadżerowi oraz Funduszowi zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa, w tym także dla celów związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej lub innych dokumentów bądź umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym\*, itp.) oraz Wydatków, dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej oraz Projektu, jak też na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także dla celów związanych z realizacją polityki rozwoju. Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych wynikają z przepisów RODO, w szczególności z przepisu art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 6 ust. 1 lit. e) RODO oraz art. 6 ust. 1 lit f) RODO (prawnie uzasadnionym interesem, na który powołuje się administrator danych jest w tym zakresie wykonywanie obowiązków ustawowych wynikających z prawa krajowego i prawa Unii Europejskiej, windykacja należności i prowadzenie postępowań sądowych oraz egzekucyjnych).

2. Dane osobowe wskazane w ust. 1 będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów, dla których dane osobowe zostały uzyskane lub do których są przetwarzane. Podstawowym okresem jest okres wykonywania usługi lub obowiązywania umowy inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej, Projektu, innych dokumentów lub umów związanych z umową inwestycyjną (np. weksel, deklaracja wekslowa, umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego\*, itp.), a dalej okres wskazany przepisami prawa powszechnie obowiązującego bądź okres przedawnienia roszczeń z tytułu świadczonej usługi lub zawartych umów.
3. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową przez Fundusz oraz udostępnianie ich innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej, Menadżerowi oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa, jak też w celach związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej, w celach dokonywania Wydatków oraz realizacji Projektu i Umowy Operacyjnej.
4. Zgody wyrażone w ust. 1-3 obejmują również przetwarzanie i udostępnienia danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową Ostatecznego Odbiorcy oraz osób i podmiotów wskazanych w ust. 1 w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia lub udostępnienia nie zostanie zmieniony.
5. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań w ramach Projektu. Ostateczny Odbiorca wyraża też zgodę na wykorzystanie przez Fundusz, Menadżera i Instytucję Zarządzającą jego danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.

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

§ 15.

1. Strony wskazują adresy do wszelkiej korespondencji w ramach niniejszej umowy jako adresy uwidocznione w komparycji umowy. W razie zmiany adresu przez Stronę, jest ona obowiązana do powiadomienia o tym drugiej – pod rygorem skuteczności i wywołania wszelkich skutków prawnych doręczania korespondencji na dotychczasowy adres. Jednocześnie Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na dokonywanie wszelkich zawiadomień w ramach niniejszej umowy – z wyjątkiem oświadczeń woli prowadzących do zmiany, rozwiązania lub wygaśnięcia umowy – na adres e-mail: \_\_\_\_\_ i zobowiązuje się do ich odbierania i potwierdzania odbioru pod tym adresem, zaś w razie braku potwierdzenia w ciągu 2 dni od wysłania przez Fundusz e-maila na powyższy adres uznaje się tego maila – w braku przeciwnego dowodu – za doręczony skutecznie Ostatecznemu Odbiorcy i z którego treścią Ostateczny Odbiorca zapoznał się skutecznie i wywołuje on wszelkie wynikające z niego skutki faktyczne i prawne.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

**Ostateczny Odbiorca**

**Fundusz**

.....  
(stempel i podpisy)

.....  
(stempel i podpisy)

Oświadczam, że zapoznałem się z treścią niniejszej umowy, w tym informacjami i oświadczeniami zawartymi w § 14 umowy.

.....  
(data)

.....  
(podpis)

Sporządziła:

Sprawdził/a:



\*niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych przetwarzanych w związku z zawarciem oraz wykonywaniem niniejszej Umowy jest:

**„Szczeciński Fundusz Pożyczkowy” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

z siedzibą w Szczecinie, przy ul. Księcia Bogusława X nr 7, lok. LU 4, 70-440 Szczecin, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000230202, posiadająca NIP: 8512904358, posiadająca REGON 320002729.

Wszelkie aktualne informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych przez Spółkę znajdują się na stronie internetowej Spółki pod adresem [www.fundusz.szczecin.pl](http://www.fundusz.szczecin.pl) w zakładce Polityka prywatności/RODO. Nadto treść informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych obowiązująca w dniu zawarcia Umowy dostępna jest w siedzibie spółki przy zawieraniu Umowy.

Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej  
Nr \_\_\_\_/2023/POIR/SFP/\_\_\_\_

**Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR**

**I. Podstawowe parametry Pożyczki Płynnościowej POIR (dalej: Pożyczka)**

1. Wartość Pożyczki nie może przekroczyć 1 mln zł, z uwzględnieniem postanowień pkt 2.
2. Z zastrzeżeniem pkt 1, wartość Pożyczki może zostać zwiększona do 1,5 mln zł, jeżeli udział wydatków wskazanych w pkt IV.2.6.b wyniesie min. 30%.
3. Pożyczkobiorca nie ma obowiązku wnoszenia wkładu własnego.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków Pożyczki.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
6. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 5.

**II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Płynnościowej POIR**

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pożyczkodawcy; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraniem 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 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, z zastrzeżeniem ppkt 3.
3. Wymóg rozliczenia wydatków poniesionych ze środków pożyczki dotyczy wszystkich wydatków, które zostały pokryte z Pożyczki. Rozliczenie środków Pożyczki nie może nastąpić później niż w terminie do 31.12.2023 r.
4. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z dowodem zapłaty. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę.
5. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
6. W przypadku dokonywania w ramach wydatkowania Jednostkowej Pożyczki płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

### III. 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.

### IV. Przeznaczenie finansowania

1. Pożyczka służy zapewnieniu bieżącej płynności firmy lub odbudowie jej działalności, w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z:
  - 1) pandemią COVID-19 albo
  - 2) rosyjską agresją wobec Ukrainy.
2. Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki (kapitał) obrotowe lub inwestycyjne, w tym np.:
  - 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 Ostatecznego Odbiorcy,
  - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, w tym kosztów leasingu, najmu długoterminowego itp.,
  - 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
  - 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy,
  - 6) wydatki inwestycyjne, np.:
    - a) mające na celu rozwój produktów i procesów w przedsiębiorstwach lub zmianę modelu biznesowego;
    - b) wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii.
3. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
4. Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSI) w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

### V. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę zostały już poniesione (tj. opłacone);
- 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem pkt IV.2.3;
- 5) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 7) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
- 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 16) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

## VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych możliwe jest do wysokości 10 % środków Pożyczki wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
2. Wydatki na cele inwestycyjne Pożyczkobiorcy mogą stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków Pożyczki.

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Płynnościowej POIR

1. Pożyczka oprocentowana jest:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy<sup>1</sup>, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%.
  - 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia

<sup>1</sup> Lub akcie prawnym go zastępującym.

2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%.

- 3) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

**Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:**

[http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)

oraz

[https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)

2. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis/pomocy publicznej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Pożyczki nie pobiera się opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i prawidłową obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę oraz kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych nie wywiązywaniem się Pożyczkobiorcy z warunków umowy Pożyczki.

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią  
niniejszego dokumentu:

Podpis Funduszu:

Podpis Ostatecznego Odbiorcy:

.....

.....