

**Wzór Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki  
(warunki rynkowe)**

**Umowa Pożyczki na Rozwój Turystyki  
nr ...../...../PPWT**

zawarta w dniu            r. w ....., zwana w dalszej części również „**Umową pożyczki**”,

pomiędzy:

**Działdowską Agencją Rozwoju S.A.** z siedzibą w Działdowie, ul. Władysława Jagiełły 15, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000129760, z kapitałem zakładowym 1.432.800 zł, w całości opłaconym, NIP 571-10-00-706, REGON 130180777, realizującą Projekt „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka”, zwaną dalej również „Pośrednikiem Finansowym” lub „DAR S.A.”, na podstawie Umowy wdrożenia i zarządzenia Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144 z dnia 08.11.2018r,

**w imieniu której działa/ją**  
**Roman Dawidowski – Prezes Zarządu**

a

— **Panem/Panią**           , zamieszkałym:           , prowadzącym/ą działalność gospodarczą pod nazwą:           , adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej:           , nr ewidencyjny PESEL           , w zakresie przeważającej działalności wg PKD            –           , zarejestrowanym/ą w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej prowadzonej przez Ministra Gospodarki, REGON           , NIP           , zwanym/ą w dalszym ciągu niniejszej umowy „Ostatecznym Odbiorcą”, o następującej treści:

**§ 1**

1. Pośrednik Finansowy udziela Ostatecznemu Odbiorcy Pożyczki na Rozwój Turystyki w kwocie: **zł** (słownie złotych:           ), zwanej dalej „pożyczką”,
2. Pożyczka udzielana jest przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez BGK oraz wnoszonego wkładu własnego Pośrednika Finansowego w ramach realizacji Strategii inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka” („Strategia”), z przeznaczeniem na finansowanie w celu stymulowania mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, działających w branży turystycznej oraz okółoturystycznej w Polsce Wschodniej, z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Ponadto celem realizacji Strategii jest poszerzenie oferty, podniesienie jakości produktów, usług i/lub wydłużenie sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej. Strategia realizowana jest ze środków, których dysponentem jest Instytucja Koordynująca Realizację Strategii („IK”), tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, pochodzących z wycofywanego wkładu Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej na lata 2007 - 2013 do instrumentów inżynierii finansowej w ramach projektu „Reporeczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MSP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej” (Działanie 1.2 Instrumenty inżynierii finansowej PO RPW 2007-2013). Powyższe działania realizowane są w oparciu o:

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej





- a) Umowę wdrożenia i zarządzenia Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144z dnia 08.11.2018r., zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, zwanym dalej „BGK” a Działdowską Agencją Rozwoju S.A., na podstawie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr DZZK/122/DIF/2018;
- b) Umowę na realizację Strategii (Umowa Strategii) - umowa nr MRiF/DPP/1/2016 z dn. 22 grudnia 2016 r. oraz jej aktualizację, zawartą pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą, określająca zasady realizacji Strategii.
3. Umowa pożyczki została udzielona na okres \_\_\_\_\_ miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty jednostkowej pożyczki.\*
3. Umowa pożyczki została udzielona na okres \_\_\_\_\_ miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty jednostkowej pożyczki w tym okresie karencji standardowej w spłacie rat kapitału wynosi \_\_\_\_\_ miesiące.\*
4. Środki z tytułu udzielonej pożyczki przeznaczone będą na \_\_\_\_\_.

### **§ 2 /do wyboru przez Pośrednika Finansowego/**

1. Pośrednik Finansowy w oparciu o Załącznik nr 1 prześle pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku projektu prowadzonego przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. na rachunek Ostatecznego Odbiorcy nr: \_\_\_\_\_ w Banku \_\_\_\_\_.
2. Po wypłaceniu pożyczki Pośrednik Finansowy sporządza harmonogram spłat, który stanowić będzie Załącznik nr 2 do Umowy pożyczki.

### **§ 2 /do wyboru przez Pośrednika Finansowego/**

1. Pośrednik Finansowy w oparciu o Załącznik nr 1 prześle pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku projektu prowadzonego przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. na rachunek Ostatecznego Odbiorcy numer \_\_\_\_\_ w Banku \_\_\_\_\_ w \_\_\_\_\_ transzach:
  - 1) 1-sza transza do dnia \_\_\_\_\_ w kwocie \_\_\_\_\_ zł;
  - 2) 2-ga transza do dnia \_\_\_\_\_ w kwocie \_\_\_\_\_ zł;
  - 3) 3-cia transza do dnia \_\_\_\_\_ w kwocie \_\_\_\_\_ zł.
2. Po wypłaceniu pierwszej transzy pożyczki Pośrednik Finansowy sporządza harmonogram spłat, który stanowić będzie Załącznik nr 2 do Umowy pożyczki. Po wypłaceniu kolejnej transzy Pośrednik Finansowy sporządza nowy harmonogram spłat uwzględniający wypłacone kwoty transz modyfikujące Załącznik nr 2.
3. Pośrednik Finansowy może wstrzymać wypłatę kolejnej transzy oraz przeprowadzić kontrolę u Ostatecznego Odbiorcy w przypadku powzięcia jakiegokolwiek informacji o naruszeniu warunków niniejszej Umowy Pożyczki lub zagrożeniu realizacji inwestycji określonej w Planie przedsięwzięcia/Biznesplanie.

### **§ 3**

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu na rzecz Konsorcjum wg stawki procentowej równej \_\_\_\_\_ % w stosunku rocznym. W okresie obowiązywania niniejszej umowy stopa oprocentowania pożyczki jest stała, z zastrzeżeniem § 3 ust. 8, § 5 ust. 12 i § 9.
2. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
3. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
4. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
5. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Pożyczki.

\* Niepotrzebne skreślić.

6. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
7. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
8. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia Pośrednik Finansowy będzie naliczał odsetki karne w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonych za okres od dnia powstania zaległości do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
9. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego w:

**Banku Pekao S.A. w Działdowie**

**Nr .....**

W tytule przelewu należy podać numer Umowy pożyczki.

10. Po całkowitej spłacie rat pożyczki określonych w harmonogramie Pośrednik Finansowy dokona ostatecznego rozliczenia spłaty pożyczki na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pośrednik Finansowy w tym samym terminie zwróci różnicę Ostatecznemu Odbiorcy na rachunek nr ..... w Banku ..

#### § 4

1. Prawne zabezpieczenie pożyczki stanowi:
  - 1) Weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy
  - 2) Poręczenie wekslowe Małżonka/ki Ostatecznego Odbiorcy
  - 3)
2. Ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt ..... jest warunkiem wypłaty pożyczki.
3. Zabezpieczenie wymienione w § 4 ust. 1 pkt ..... winno być ustanowione w terminie 30 dni od daty zakupu ..... ze środków z pożyczki, o których mowa w § 1 ust. 1.
4. Koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem powyższych zabezpieczeń ponosi Ostateczny Odbiorca.
5. W przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia są rzeczy, Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany dbać o przedmiot zabezpieczenia, który znajduje się w jego władaniu w ten sposób, że dokona wszelkich możliwych czynności prowadzących do zachowania przedmiotu zabezpieczenia w stanie nie pogorszonym. Ponadto Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do dokonania wszelkich niezbędnych czynności mających na celu zachowanie wartości ekonomicznej przedmiotu zabezpieczenia, przy uwzględnieniu obniżenia wartości ekonomicznej przedmiotu zabezpieczenia wynikającego z jego normalnego zużycia.
6. Po spłacie pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę Pośrednik Finansowy wydaje Ostatecznemu Odbiorcy, na jego wniosek, pokwitowanie spłaty pożyczki. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem pożyczki Pośrednik Finansowy wydaje Ostatecznemu Odbiorcy na jego wniosek, zachowując kserokopie tych dokumentów.

#### § 5

Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:

1. Złożenia wniosku o wypłatę pożyczki stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy pożyczki.
2. Wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona i udokumentowania wydatków **w terminie do 90** dni od dnia uruchomienia przedmiotowej Pożyczki. Formularz rozliczenia transzy pożyczki stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.
2. Wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona i udokumentowania wydatków w terminie wydłużonym ze względu na charakter inwestycji tj. do **180** dni od dnia

\* Niepotrzebne skreślić.

uruchomienia przedmiotowej Pożyczki. Formularz rozliczenia transzy pożyczki stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.

3. Zapewnienia, że środki uzyskane z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
4. Wydatkowania środków z udzielonej pożyczki w sposób należyście udokumentowany. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem zapłaty w wartości brutto.
5. Realizowania Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego.
6. Realizowania Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego i unijnego.
7. Zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki.
8. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką i inwestycją, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu.
9. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
10. Poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów na zasadach określonych w § 6 niniejszej Umowy.
11. Niezwłocznego powiadomienia Pośrednika Finansowego o zaistniałych okolicznościach uniemożliwiających udokumentowanie wydatków na zasadach i w terminie określonym w § 5 ust. 2.
12. Zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki na Rozwój Turystyki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z tej Umowy.
13. Składania informacji o sytuacji finansowej firmy i sprawozdań finansowych na każde wezwanie Pośrednika Finansowego.
14. Przekazywania oświadczeń o nowo utworzonych lub utrzymanych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o pożyczkę, w momencie rozliczania środków z pożyczki oraz po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu, poprzez złożenie na etapie składania wniosku o Jednostkową Pożyczkę na Rozwój Turystyki, stosownej Deklaracji o planowanym utworzeniu lub utrzymaniu miejsc pracy w wyniku realizacji inwestycji, podlegającej dalszemu monitoringowi przez Pośrednika Finansowego oraz składanie do Pośrednika Finansowego odpowiednich Oświadczeń o utworzeniu nowych lub utrzymaniu miejsc pracy i okresie zatrudnienia, jako potwierdzenie deklarowanego zatrudnienia. Oświadczenia takie Ostateczny Odbiorca składa na etapie rozliczania wydatków poniesionych ze środków Jednostkowej Pożyczki, w terminie do 90 dni / 180 dni \* od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki a ponadto w terminie po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Brak utworzenia nowych lub nie utrzymanie miejsc pracy lub zatrudnienie osób w niższym wymiarze, niż było to zadeklarowane przez Ostatecznego Odbiorcę na etapie składania wniosku o pożyczkę - nie może stanowić podstawy do wypowiedzenia Umowy Pożyczki.
15. Niezwłocznego powiadamiania Pośrednika Finansowego o:
  - 1) zamiarze zaciągnięcia w banku lub innej instytucji finansowej zobowiązania majątkowego mającego wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie kredytu, pożyczki);
  - 2) zamiarze zaciągnięcia zobowiązania polegającego na przyjęciu przez Ostatecznego Odbiorcę odpowiedzialności osobistej lub rzeczowej za dług osoby trzeciej;
  - 3) zaleganiu z zapłatą należności publiczno-prawnych (np. zobowiązań podatkowych, składek ZUS, itp.) przez okres dłuższy niż 14 dni;
  - 4) zaleganiu z zapłatą zobowiązań stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądowym.



16. Niezwłocznego powiadomienia Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem natychmiastowego rozwiązania Umowy pożyczki.
17. Zwrotu pożyczki lub jej części w przypadku niewykorzystania całości bądź jej części, na rachunek bankowy wypłat jednostkowych pożyczek wskazany w wezwaniu w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania, wraz z odsetkami w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych, liczonych od kwoty niewykorzystanej pożyczki, za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
18. Przedłużania przez cały okres obowiązywania umowy zabezpieczeń przedmiotowej pożyczki.
19. Wykonywania postanowień innych umów zawartych z Pośrednikiem Finansowym, będących źródłem ustanowionych zabezpieczeń.
20. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wszelkiej dokumentacji i korespondencji związanej z udzieleniem i rozliczeniem pożyczki, przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. W przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis przechowywaniu podlegają również dokumenty związane z udzieloną w ramach pożyczki pomocą, przez okres 10 lat od jej udzielenia.
21. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności, pisemnego poinformowania Pośrednika Finansowego lub Menedżera w sytuacji o której mowa w § 17 niniejszej Umowy, o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
22. Przechowywania dokumentacji przez okres określony w niniejszej Umowie lub przez okres dłuższy w przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji.
23. Przyjęcia do wiadomości, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy DAR S.A. i BGK) lub Umowy na realizację Strategii (zawartej pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą), wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy pożyczki ewentualnych umów zabezpieczeń do pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą.
24. Przyjęcia do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Niezgodności lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy DAR S.A. i BGK), albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z ww. umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.
25. Przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
26. Przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, BGK lub Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym przez nie podmiotom wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji, kontroli i audytu, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy.
27. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej 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 oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii.
28. Poniesienia wszelkich skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki.
29. Stosowania Wytucznych przekazanych przez BGK.

## § 6

1. Pośrednik Finansowy ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
  - 1) w siedzibie Pośrednika Finansowego, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
  - 2) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
2. Kontrola zza biurka będzie przeprowadzana według następujących zasad:
  - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, o której mowa w § 1 ust. 2 lit. a), kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki.
  - 2) Planowe kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z terminami określonymi w Umowach Pożyczki na Rozwój Turystyki.
  - 3) Zakres kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki.
  - 4) W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
    - a) oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków pożyczki,
    - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki - jego zgodność z Kartą Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, stanowiącą Załącznik nr 4 do niniejszej Umowy, Umową na Rozwój Turystyki oraz Regulaminem Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej,
    - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  - 1) Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 2 pkt 4, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej w ramach Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki nr ..... zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Działdowską Agencją Rozwoju S.A.”*
3. Kontrola na miejscu będzie przeprowadzana według następujących zasad:
  - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, o której mowa w § 1 ust. 2 lit. a), kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów Pożyczki na Rozwój Turystyki.
  - 2) Wybór Ostatecznych Odbiorców do kontroli na miejscu, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka, z zastosowaniem następujących kryteriów:
    - a) okres od podpisania Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki,
    - b) kwota pożyczki wypłaconej Ostatecznemu Odbiorcy,
    - c) stopień realizacji Inwestycji/wykorzystania i udokumentowania środków pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę,
    - d) okres od ostatniej kontroli przeprowadzonej u Ostatecznego Odbiorcy,
    - e) przesłanki wskazujące na realizację inwestycji niezgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki, w szczególności przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia niezgodności na poziomie Ostatecznego Odbiorcy,
    - f) stopień realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązań dotyczących spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami,
    - g) wywiązywanie się przez Ostatecznego Odbiorcę z obowiązków (w tym terminów) wskazanych w Umowie Pożyczki na Rozwój Turystyki.
  - 3) Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
  - 4) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie pożyczki.
  - 5) Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące

- udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie pożyczki.
- 6) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa, o której mowa w ust. 2 pkt 5 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach.
  4. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Niezgodności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
  5. Pośrednik Finansowy poinformuje Ostatecznego Odbiorcę o planowanej kontroli pisemnie przynajmniej 5 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej – na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
  6. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na przeprowadzenie audytu i kontroli w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
  7. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 5 dni od dnia jej otrzymania. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
  8. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
  9. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
  10. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 6 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
  11. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
  12. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
    - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
    - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
  13. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
  14. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy powinien podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki, mające na celu poprawną realizację Umowy.

## § 7

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że:
  - 1) nie jest przedsiębiorcą znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytucznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
  - 2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 3) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - 4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, którym ustawa przyznaje zdolność prawną,
  - 5) prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej określoną na terenie Polski Wschodniej, tj. na terenie jednego z 5 województw: warmińsko-mazurskiego, lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego,
  - 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej



- 7) nie podlega wykluczeniu, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis).
  - 8) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki.
2. Ostateczny Odbiorca oświadcza również, że w ramach wydatków z kwoty pożyczki nie wystąpiło, nie występuje i nie wystąpi współfinansowanie oraz nakładanie się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, zgodnie z zakazem podwójnego finansowania wynikającym z odpowiednich przepisów oraz wytycznych unijnych i krajowych.

## § 8

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że wyraża zgodę na:
  - 1) udostępnianie Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii,
  - 2) umożliwienie zarówno pracownikom Pośrednika Finansowego, pracownikom BGK, pracownikom Instytucji Koordynującej, oraz podmiotom przez nich upoważnionym przeprowadzenia kontroli „zza biurka”, polegającej w szczególności na badaniu ksiąg, oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, weryfikowaniu celu na jaki zostały wydatkowane środki Pożyczki na Rozwój Turystyki (zgodności z Kartą Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, Umową Pożyczki na Rozwój Turystyki oraz Regulaminem Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej, weryfikowaniu dokumentacji potwierdzającej wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, a ponadto kontroli działalności firmy oraz przeprowadzania badań ankietowych w celu ułatwienia odpowiedniego monitorowania Programu. O kontroli „zza biurka” Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany pisemnie co najmniej z 5-dniowym wyprzedzeniem.
  - 3) wstęp przedstawicieli Pośrednika Finansowego, BGK, Instytucji Koordynującej lub innych uprawnionych instytucji na teren przedsiębiorstwa i dostęp do dokumentów Ostatecznego Odbiorcy w celu przeprowadzenia kontroli na miejscu, zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania operacji oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy przedstawicielom, w okresie o którym mowa w § 5 ust. 20, a w szczególności:
    - a) pełny wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
    - b) dostęp w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest przedsięwzięcie finansowane ze środków niniejszej pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanego przedsięwzięcia;
    - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej Umowy pożyczki. O kontroli „na miejscu” Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany pisemnie co najmniej z 5-dniowym wyprzedzeniem.
  - 4) Umożliwienie realizacji uprawnień przyznaných Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej





2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać kontroli Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać monitoringowi liczby nowo utworzonych lub utrzymanych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców, przy czym:
  - a) monitoringowi podlegają etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji/zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia,
  - b) nowo utworzone lub utrzymane miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy lub utrzymane od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn,
  - c) utworzenie nowych miejsc pracy lub utrzymane w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczeń o utworzonych lub utrzymanych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach jego udzielenia.

## § 9

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
  - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą choćby części dwóch rat kapitału pożyczki;
  - 2) utracił zdolność kredytową;
  - 3) wartość zabezpieczenia uległa znacznemu zmniejszeniu;
  - 4) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z niniejszą Umową;
  - 5) złożył fałszywe dokumenty lub podał fałszywe dane po uzyskaniu pożyczki;
  - 6) zaprzestał lub zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej;
  - 7) został postawiony w stan likwidacji lub upadłości;
  - 8) nie ustanowił zabezpieczeń, o których mowa w § 4;
  - 9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki;
  - 10) nie spełnia innych warunków określonych niniejszą umową.
2. Umowa Pożyczki na Rozwój Turystyki wypowiedziana z tytułu wykorzystania jej niezgodnie z celem określonym w § 1 ust. 4, oprocentowana będzie w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych, licząc od dnia jej wypłaty.
3. Umowa Pożyczki na Rozwój Turystyki wypowiedziana z uwagi na zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, oprocentowana będzie w wysokości równej stopie odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych liczoną od dnia następnego po dniu zaprzestania działalności.
4. W przypadku nie dochowania terminu określonego w § 5 ust. 2, Pośrednik Finansowy ma prawo wypowiedzieć Umowę Pożyczki na Rozwój Turystyki z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a Ostateczny Odbiorca będzie zobowiązany do zwrotu uzyskanej części pożyczki wraz z odsetkami w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych, licząc od dnia jej wypłaty.
5. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Pośrednik Finansowy zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę pisemnie.
6. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do jednorazowej spłaty całego zadłużenia (Umowa pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami) w terminie 14 dni od daty wezwania do zapłaty.

Kwota wypowiedzianej Umowy pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych, liczonym od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia.

#### § 10

1. Wszelkie wpłaty w okresie trwania Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki Pośrednik Finansowy zarachuje w następującej kolejności:
  - 1) należności wynikające z Tabeli opłat i prowizji;
  - 2) odsetki karne naliczane za nieterminową spłatę;
  - 3) odsetki zaległe;
  - 4) odsetki w bieżącej racie;
  - 5) zaległe raty kapitałowe;
  - 6) bieżące raty kapitałowe.
2. Roszczenia Pośrednika Finansowego z tytułu wypowiedzianej Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki zaspokajane będą w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i koszty egzekucyjne;
  - 2) koszty monitów i inne uzasadnione koszty Pośrednika Finansowego;
  - 3) odsetki;
  - 4) kapitał pożyczki.
3. Informacje o zaksięgowaniu wpłat Ostateczny Odbiorca może uzyskać osobiście w siedzibie Pośrednika Finansowego lub otrzymać drogą elektroniczną na wskazany przez siebie adres e-mail w odrębnym oświadczeniu.

#### § 11

Zawiadomienia o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz o wypowiedzeniu Umowy na Rozwój Turystyki będą wysyłane do Ostatecznego Odbiorcy listem poleconym na adres do doręczeń udostępniony w ewidencji działalności gospodarczej lub we właściwym rejestrze lub na inny adres do doręczeń wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej. Odmowa przyjęcia pisma przez Ostatecznego Odbiorcę lub adnotacja poczty „nie odebrano w terminie”, „adresat się wyprowadził”, „adresat nieznan” itp. wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia w przypadku wszczęcia postępowania sądowego wywołuje również doręczenie zastępcze, określone w art. 138 i 139 Kodeksu postępowania cywilnego.

#### § 12

1. Ostateczny Odbiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty pożyczki z zastrzeżeniem jednak, że maksymalny okres spłaty pożyczki, licząc od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowo – odsetkowej nie może przekroczyć okresu, o którym mowa w § 1 ust. 3, z zastrzeżeniem postanowień Załącznika nr 5 do Regulaminu.
2. Pośrednik Finansowy może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki.
3. Czynności o których mowa w ust. 1 i 2 będą dokonywane w drodze aneksu do niniejszej Umowy.

#### § 13

Umowa pożyczki wygasa po spłacie całej kwoty udzielonej pożyczki wraz ze wszystkimi pozostałymi należnościami wynikającymi z niniejszej Umowa na Rozwój Turystyki.

#### § 14

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że:
  - 1) administratorem danych osobowych jest:

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej



- a) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (00 - 955), Al. Jerozolimskie 7 - co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF (Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych) w związku z realizacją Strategii;
  - b) Działdowska Agencja Rozwoju S.A. z siedzibą w Działdowie, ul. Wł. Jagiełły 15, 13 – 200 Działdowo — co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF i w inny sposób w związku z wykonaniem Umowy Pożyczki.
- 2) Pośrednik Finansowy w ramach posiadanych danych osobowych, dla których jest administratorem, na podstawie odrębnego porozumienia z BGK, powierzył ich przetwarzanie Bankowi w celu ich przetwarzania w ramach POIF na rzecz Pośrednika Finansowego, w szczególności ich utrwalania i przechowywania w ramach POIF oraz udostępniania POIF Pośrednikowi Finansowemu. Nie wyłącza to możliwości przetwarzania i wykorzystania przez BGK danych osobowych z POIF dla własnych celów BGK jako administratora, tj. w celu realizacji Umów Pożyczki oraz Strategii, a w szczególności w celu monitorowania i kontroli realizacji celów Strategii oraz prawidłowości udzielania pożyczek przez Pośrednika Finansowego i wydawania środków przez Ostatecznych Odbiorców;
  - 3) zgromadzone dane osobowe są przetwarzane zarówno przez BGK, jak i Pośrednika Finansowego w zakresie w jakim uzyskał je Pośrednik Finansowy w celu realizacji Umów Pożyczki oraz Strategii, a w szczególności w celu monitorowania i kontroli realizacji celów Strategii oraz prawidłowości udzielania pożyczek przez Pośrednika Finansowego - Działdowską Agencję Rozwoju S.A. i wydawania środków przez Ostatecznych Odbiorców, a także budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b), c), f) 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
  - 4) BGK może udostępniać dane osobowe Instytucji Koordynującej, tj. ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, w tym samym celu, w którym są one przetwarzane przez Bank,
  - 5) Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo do ich sprostowania, ograniczenia przetwarzania, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, przenoszenia danych oraz wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w przypadku uznania, iż przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO.
2. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że osoby fizyczne uczestniczące w realizacji niniejszej umowy oraz przedsięwzięcia posiadają wiedzę i akceptują fakt przetwarzania danych osobowych przez BGK i Pośrednika Finansowego oraz że zostały poinformowane o wszelkich okolicznościach przetwarzania danych osobowych.
  3. Ostateczny Odbiorca ma świadomość konieczności podania wymaganych danych osobowych, w tym przetwarzania przez Pośrednika Finansowego i BGK danych objętych tajemnicą bankową dla celów związanych z realizacją Umowy Pożyczki i Strategii, a także w zakresie wszelkich badań nad Strategią, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości.
  4. Ostateczny Odbiorca akceptuje udostępnianie przez Pośrednika Finansowego danych osobowych i danych objętych tajemnicą bankową BGK, Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym podmiotom w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji Strategii, a także w zakresie wszelkich badań nad Strategią, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości.
  5. Pośrednik Finansowy gwarantuje, że każda osoba realizująca Umowę zobowiązana jest do bezterminowego zapewnienia poufności danych osobowych przetwarzanych w związku z wykonywaniem Umowy, a w szczególności do tego, że nie będzie przekazywać, ujawniać, udostępniać tych danych osobom nieuprawnionym. Jednocześnie każda osoba realizująca Umowę zobowiązana jest do zachowania w tajemnicy sposobów zabezpieczenia danych osobowych.
  6. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zapewni środki techniczne i organizacyjne umożliwiające należyte zabezpieczenie danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem PE 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
- Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej

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.

## § 15

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Regulaminu Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej oraz Kodeksu cywilnego.

## § 16

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść Regulaminu Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej wraz z Tabelą opłat i prowizji, realizowanego w oparciu o umowę określoną w § 1 ust. 2 lit. a), w pełni ją akceptuje i zobowiązuje się ściśle przestrzegać. Działania wbrew Regulaminowi mogą stanowić podstawę do wypowiedzenia niniejszej umowy. Decyzja w tym zakresie należy do Pośrednika Finansowego.
2. Wszelkie definicje zawarte w niniejszej Umowie powinny być interpretowane w taki sam sposób w jaki są one zdefiniowane w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej.

## § 17

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania umów, o których mowa w § 1 ust. 2 lit. a) i b), wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z tytułu niniejszej Umowy Pożyczki przechodzą odpowiednio na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą.
2. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 1 Beneficjent zostanie o tym fakcie niezwłocznie poinformowany na piśmie.

## § 18

1. Wszelkie spory związane z realizacją niniejszej umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
2. W przypadku braku porozumienia spory będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy wg miejsca siedziby Pośrednika Finansowego.

## § 19

Wszelkie zmiany warunków niniejszej umowy wymagają zaakceptowanego przez obie Strony aneksu w formie pisemnej pod rygorem jego nieważności.

## § 20

Następujące Załączniki do niniejszej Umowy stanowią jej integralną część:

- 1) Załącznik nr 1 – Wniosek o wypłatę pożyczki;
- 2) Załącznik nr 2 – Harmonogram spłat pożyczki;
- 3) Załącznik nr 3 – Formularz rozliczenia pożyczki;
- 4) Załącznik nr 4 – Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki

## § 21

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pośrednika Finansowego i Ostatecznego Odbiorcy.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej





## § 22

Każda ze Stron oświadcza, iż zapoznała się osobiście z niniejszą Umową, w pełni ją rozumie i akceptuje, na dowód czego składa poniżej własnoręcznie swój podpis i pieczęć.

Ostateczny Odbiorca.:

Pośrednik Finansowy:

.....  
pieczęć i podpis

.....  
pieczęć i podpis

Podpisy Poręczycieli:

1. ....

2. ....

### Oświadczenie małżonka Ostatecznego Odbiorcy

Oświadczam, że zapoznałam/em się z treścią niniejszej Umowy i wyrażam zgodę na jej podpisanie przez mojego małżonka.

Czytelny podpis (imię i nazwisko) .....