

Załącznik Nr 2 do Aneksu nr 2 z dnia 21.04.2020 r.

Umowa Inwestycyjna
nr / /UI/RPO WiM/PR/

Wzór 1

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

pomiędzy:

- z siedzibą, zwaną dalej również „Pośrednikiem Finansowym”, realizującą Projekt, jako Członek Konsorcjum, na podstawie Umowy Wykonawczej instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka Rozwojowa” z dnia 24.02.2020 r.,

w imieniu której działa/ją:

.....

.....

a

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

§ 1

- Pośrednik Finansowy udziela Ostatecznemu Odbiorcy Pożyczki Rozwojowej w kwocie: **zł** (słownie złotych: ..), zwanej dalej „pożyczką”,
- Umowa Inwestycyjna współfinansowana jest ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020 – Projekt pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” RPO WiM 2014-2020; Poddziałanie 1.3.3 Fundusz na rozwój nowych firm (IF), w oparciu o:
 - Umowę Wykonawczą instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka Rozwojowa” z dnia 24.02.2020 r., zawartą przez Konsorcjum, w skład którego wchodzi:
 - Działdowska Agencja Rozwoju S.A z siedzibą w Działdowie, ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo, wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy

- w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000129760, NIP: 5711000706, kapitał zakładowy w wysokości 1 432 800 zł w całości opłacony;
- Fundacja Rozwoju Regionu Łukta z siedzibą w Łukcie, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta, wpisana do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000035823, NIP: 7411533316;
 - Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA” z siedzibą w Nidzicy: ul. Rzemieśnicza 3, 13-100 Nidzica, wpisana do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000057487, NIP: 7451000827;
- b) Umowę Operacyjną Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238 z dnia 05.03.2020 r., zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym w dalszej części niniejszej Umowy „Menadżerem”, a ww. Konsorcjum, na podstawie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr DZZK/141/DIF/2019;
- c) Umowę o Finansowanie zawartą w dniu 29.05.2017 r. pomiędzy Zarządem Województwa Warmińsko - Mazurskiego, zwanym w dalszej części niniejszej Umowy „Instytucją Zarządzającą” RPO WiM 2014 - 2020, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, pełniącym rolę Menadżera Funduszu Funduszy.
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 w spłacie rat kapitału wynosi miesiące.*
 4. Środki z tytułu udzielonej pożyczki przeznaczone będą na .

§ 2 /do wyboru przez Pośrednika Finansowego/

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

* Niepotrzebne skreślić.

§ 2 /do wyboru przez Pośrednika Finansowego/

1. Konsorcjum w oparciu o Załącznik nr 1 przekaże pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku Konsorcjum 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 Konsorcjum sporządza harmonogram spłat, który stanowić będzie Załącznik nr 2 do Umowy pożyczki. Po wypłaceniu kolejnej transzy Konsorcjum 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 Inwestycyjnej lub zagrożeniu realizacji inwestycji określonej w Planie przedsięwzięcia/Biznesplanie.

§ 3

1. Umowa Inwestycyjna została udzielona **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 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu na rzecz Pośrednika Finansowego wg stawki procentowej równej % w stosunku rocznym. W okresie obowiązywania niniejszej umowy stopa oprocentowania pożyczki jest stała, z zastrzeżeniem § 3 ust. 9, § 5 ust. 19 i § 9.
2. Podstawą do udzielania pożyczki na preferencyjnych warunkach, poprzez oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, jest:
 - 1) Realizacja inwestycji w następującym Obszarze Strategicznej Interwencji: *
 - a) Obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej;*
 - b) Obszary o słabym dostępie do usług publicznych;*
 - c) Obszary przygraniczne.*
 - 2) Realizacja inwestycji zgodnie z kryteriami ustalonymi przez Menadżera w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego: *
 - a) drewno i meblarstwo; *
 - b) żywność wysokiej jakości; *

* Niepotrzebne skreślić.

- c) ekonomia wody. *
3. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
 4. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
 5. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
 6. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
 7. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
 8. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
 9. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia Konsorcjum będzie naliczało odsetki karne w wysokości równej odsetkom ustawowym za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonych za okres od dnia powstania zaległości do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
 10. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Konsorcjum w:

Banku w Działdowie

nr

prowadzony w imieniu Konsorcjum przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A.

W tytule przelewu należy podać numer Umowy pożyczki.

11. Po całkowitej spłacie rat pożyczki określonych w harmonogramie Konsorcjum 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 Konsorcjum 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/Małżonki 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 niepogorszonym. 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 180** dni od dnia wypłaty pełnej kwoty 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 **270** dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej pożyczki. Formularz rozliczenia transzy pożyczki stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.
3. Realizowania Umowy Inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego.
4. Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
5. Wdrażania przedsięwzięcia i realizowania umowy pożyczki z najwyższym stopniem staranności, wydajnie, z dbałością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nie angażując się w działania sprzeczne z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.

* Niepotrzebne skreślić.

6. Przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
7. Powiadamiania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
8. Udzielania na prośbę Pośrednika Finansowego wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki.
9. Powiadomienia Pośrednika Finansowego o zaciąganych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielanych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.).
10. Wydatkowania środków z udzielonej pożyczki w należyty sposób. 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.
11. Zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
12. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z inwestycją, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu.
13. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
14. Poddawanie się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowanie się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub podmiot przez nich wskazany lub inny uprawniony podmiot:
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, 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,
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją; Ostateczny Odbiorca informowany jest 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.

15. Niezwłocznego powiadomienia Pośrednika Finansowego o zaistniałych okolicznościach uniemożliwiających udokumentowanie wydatków na zasadach i w terminie określonym w § 5 ust. 2.
16. Udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, na każde żądanie Pośrednika Finansowego.
17. Niezwłocznego powiadomienia 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.
18. Niezwłocznego powiadomienia Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem natychmiastowego rozwiązania Umowy pożyczki.
19. Zwrotu środków finansowych stanowiących:
 - a) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z pkt. VI.1.1) Karty produktu dokonywany będzie w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
 - c) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany będzie w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
20. Przedłużania przez cały okres obowiązywania umowy zabezpieczeń przedmiotowej pożyczki.
21. Wykonywania postanowień innych umów zawartych z Pośrednikiem Finansowym, będących źródłem ustanowionych zabezpieczeń.

22. Przechowywanie 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.
23. 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 § 16 niniejszej Umowy, o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
24. Przestrzegania pisemnych wytycznych przekazanych przez Menedżera opracowanych na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mających zastosowanie podczas realizacji niniejszej Umowy.
25. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menedżerowi, 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.
26. Przyjęcia do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości (na poziomie Pośrednika Finansowego) lub rozwiązania Umowy Operacyjnej (zawartej pomiędzy DAR S.A. i BGK) albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menedżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
27. Przyjęcia do wiadomości, że przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pośrednika finansowego na rzecz Menedżera (lub na rzecz wskazanego przez Menedżera następcy pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, dokonywane jest w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menedżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
28. Poniesienia wszelkich skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy Inwestycyjnej.

§ 6

1. Pośrednik Finansowy ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
 - 1) w siedzibie Pośrednika Finansowego, zwanej dalej „kontrolą z za biurka”,
 - 2) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
2. Kontrola z za biurka będzie przeprowadzana według następujących zasad:
 - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, o której mowa w § 1 ust. 2 lit. b), kontrolą z za biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Inwestycyjne.
 - 2) Planowe kontrole z za biurka przeprowadzane są zgodnie z terminami określonymi w Umowach Inwestycyjnych.
 - 3) Zakres kontroli z za biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „z za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
 - 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 Rozwojowa (PR), stanowiącą Załącznik nr 4 do niniejszej Umowy, Umową Inwestycyjną oraz Regulaminem PR,
 - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - 5) Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 2 pkt 4, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WiM 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Pośrednikiem Finansowym – ...”
3. Kontrola na miejscu będzie przeprowadzana według następujących zasad:
 - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, o której mowa w § 1 ust. 2 lit. b), kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów Inwestycyjnych.
 - 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 Inwestycyjnej,
 - 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 Inwestycyjnej, w szczególności przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia nieprawidłowości 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 Inwestycyjnej.
- 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 Inwestycyjnej oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej.
 - 5) Zakres kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
 - 6) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, 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 Nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
 5. 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.
 6. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
 7. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
 8. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 6 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
 9. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
 10. 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.
11. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
12. 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 Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.

§ 7

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że:
 - 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych 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 właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego,
 - 5) nie jest wykluczony, 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),
 - 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - 7) nie jest podmiotem, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,

- 8) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadał w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
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 z EFSI, z 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

Ostateczny Odbiorca oświadcza, że wyraża zgodę na:

1. umożliwienie zarówno pracownikom Pośrednika Finansowego, pracownikom Menedżera, 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 PR (zgodności z Kartą Produktu Pożyczka Rozwojowa (PR), Umową Inwestycyjną oraz Regulaminem PR), weryfikowaniu dokumentacji potwierdzającej wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego 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 na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
2. wstęp przedstawicieli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menedżera, Członka Konsorcjum 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. 14, a w szczególności:
 - a) pełny wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - b) dostęp w szczególności do urządzeń, 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 udzieliły wyjaśnień na temat realizacji niniejszej Umowy pożyczki.

O kontroli „na miejscu” Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych.

- 5) należyte dochodzenie roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, Konsorcjum jak i Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę.

§ 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) jest podmiotem co do którego wszczęto postępowanie likwidacyjne, upadłościowe lub restrukturyzacyjne;
 - 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 Inwestycyjna 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 Inwestycyjna 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 lub zawieszenia działalności.
4. W przypadku niedotrzymania warunków, uprawniających Ostatecznego Odbiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach Pośrednik Finansowy:

- 1) wezwie do zwrotu różnicy kwoty odsetek, do których zapłaty Ostateczny Odbiorca byłby zobowiązany w przypadku braku podstaw do uzyskania pożyczki na preferencyjnych warunkach,
- 2) sporządzi oraz przekaże Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat niniejszej Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania 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., str. 6 lub komunikatu zastępującego).
5. W przypadku nie dochowania terminu określonego w § 5 ust. 2, Pośrednik Finansowy ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną 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.
6. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności, Pośrednik Finansowy zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę pisemnie.
7. Z zastrzeżeniem ust. 2 i ust. 3 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 na rzecz Konsorcjum 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 Inwestycyjnej Konsorcjum zarachuje w następującej kolejności:
 - 1) należności Konsorcjum 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 oraz Konsorcjum z tytułu wypowiedzianej Umowy Inwestycyjnej 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

Zawiadomienie o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej będą wysłane 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 nieznanym” 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 daty podpisania Umowy Inwestycyjnej do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowo – odsetkowej nie może przekroczyć okresu 96 miesięcy.
2. Pośrednik Finansowy może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki oraz ustalenia nowych warunków oprocentowania pożyczki.
3. Czynności, o których mowa w ust. 1 i 2 będą dokonywane w drodze aneksu do niniejszej Umowy.

§ 13

Umowa Inwestycyjna wygasa po spłacie całej kwoty udzielonej pożyczki wraz ze wszystkimi pozostałymi należnościami wynikającymi z niniejszej Umowa Inwestycyjnej.

§ 14

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Regulaminu Pożyczki Rozwojowej oraz Kodeksu Cywilnego.

§ 15

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść Regulaminu Pożyczki Rozwojowej wraz z Tabelą opłat i prowizji, realizowanego w oparciu o Umowę Operacyjną określoną w § 1 ust. 2 lit. b), w pełni je akceptuje i zobowiązuje się ściśle przestrzegać. Działania wbrew Regulaminowi mogą stanowić podstawę do wypowiedzenia niniejszej umowy w przypadkach określonych w Umowie. 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 Pożyczki Rozwojowej.

§ 16

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umów, o których mowa w § 1 ust. 2 lit. b) oraz lit. c), wszystkie prawa i obowiązki Konsorcjum wynikające z tytułu niniejszej Umowy przechodzą na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot przez Instytucję Zarządzającą wskazany.
2. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 1 Beneficjent zostanie o tym fakcie niezwłocznie poinformowany na piśmie.

§ 17

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.

§ 18

Wszelkie zmiany warunków niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej, zaakceptowanej przez obie Strony Umowy i Poręczycieli pod rygorem jej nieważności.

§ 19

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 Rozwojowa (PR);
- 5) Załącznik nr 5 – Oświadczenie Odbiorcy Ostatecznego dotyczące przetwarzania danych osobowych;
- 6) Załącznik nr 6 – Oświadczenie Odbiorcy Ostatecznego dotyczące przetwarzania

danych objętych tajemnicą bankową.

§ 20

Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pośrednika Finansowego i Ostatecznego Odbiorcy.

§ 21

Każda ze Stron oświadcza, iż przeczytała osobiście niniejszą Umowę, w pełni ją rozumie i akceptuje, na dowód czego składa poniżej własnoręcznie swoje podpisy i pieczęcie.

Ostateczny Odbiorca.:

Pośrednik Finansowy
działający w imieniu Konsorcjum:

.....

pieczęć i podpis

Podpisy Poręczycieli:

1.

2.

.....

pieczęć i podpis

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)