

WZÓR

Umowa inwestycyjna nr [OPIS]

zawarta w dniu [DATAPOD] pomiędzy:

– z siedzibą, zwaną/zwanym dalej również „Partnerem Finansującym” lub „Pożyczkodawcą”, jako Członek Konsorcjum, na podstawie Umowy Wykonawczej instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na rozwój turystyki ” z dnia 06.02.2024r.,

w imieniu której działa/ją:

.....

.....

a

[FIMIE] [FIMIE2] [NAZWISKO], ur. [URODZONY<PESEL>] roku, PESEL [PESEL], zam. [6] [8], [7] [5], legitymujący/a się dowodem osobistym serii [DOWODOS]

prowadząca/y działalność gospodarczą pod nazwą [FNAZWA], [FULICA], [FKOD] [FMIASTO] REGON [FREGON], NIP [FNIP]

adres do korespondencji: [25] [23], [24] [26]

lub należy usunąć niewłaściwe

[FNAZWA] z siedzibą [FULICA], [FKOD] [FMIASTO], zarejestrowaną/y w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr [FNREWID] REGON [FREGON], NIP [FNIP]

reprezentowaną/y przez

adres do korespondencji: [25] [23], [24] [26]

zwany/a dalej „Pożyczkobiorcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”

zostaje zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej umowy i regulaminie pożyczek - linia Pożyczka na rozwój turystyki, Jednostkową Pożyczką w kwocie [licz<KWKREDYTU>] zł, (słownie: [SLOWNIE]), zwaną dalej Pożyczką.

2. Pożyczka została udzielona na okres [UM_RATW] miesięcy tj. od [DATAPOD] do [DATADO] wraz z [WN_KARENCA] miesięcznym okresem karencji w spłacie kapitału.

Pożyczka udzielana jest ze środków Funduszu Szczegółowego utworzonego ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych w oparciu o:

a. Umowę Wykonawczą instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na rozwój turystyki” z dnia 06.02.2024 r., zawartą przez **Konsorcjum**, w skład którego wchodzi:

– **Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”** z siedzibą: 14-400 Pastęk, Plac Świętego Wojciecha 3, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000010693, posiadającym nr REGON 170222680, nr NIP 5781015305;

– **Działdowska Agencja Rozwoju S.A.** z siedzibą: 13 - 200 Działdowo, ul. Władysława Jagiełły 15, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000129760, posiadającą nr REGON 130180777, nr NIP 5711000706;

- **Fundacja Rozwoju Regionu Łukta** z siedzibą: 14-105 Łukta, ul. Mazurska 30, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000035823, posiadająca nr REGON 510326669, nr NIP 7411533316;
 - **Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi** z siedzibą: 19-500 Gołdap, Pl. Zwycięstwa 16/3, zarejestrowana w Sądzie Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000035403, posiadająca nr REGON 790376578, nr NIP 8471385682, zwanego dalej „Konsorcjum”;
 - **Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”** z siedzibą: 13 - 100 Nidzica, ul. Rzemieślnicza 3, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057487, posiadająca nr REGON: 510252072 NIP 7451000827
- b. Umowę Operacyjną nr 2/FEPW/4623/2024/V/EFRR/022, zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej: **BGK/Menadżerem**), a Konsorcjum w dniu 26 stycznia 2024 r.;
- c. Umowę nr FEPW.01.05-IZ.00-0001/23 o dofinansowanie Projektu pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” zawartą w dniu 29.06.2023r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej (dalej: **Instytucja Zarządzająca rozumiana jako Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego**) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej: **BGK/Menadżerem**).

§ 2

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

1. nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2. nie znajduje się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji;
3. 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.
4. jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
5. (i)nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku 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 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; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, ponadto – Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;
6. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
7. nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis;

8. nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym;
9. jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, którą właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,
10. nie jest pozbawiony prawa prowadzenia działalności gospodarczej ani nie toczy się postępowanie w tym przedmiocie,
11. w okresie od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia podpisania umowy inwestycyjnej nie otrzymał pomocy de minimis/otrzymał pomoc de minimis w wysokości _____ PLN* (niepotrzebne skreślić),
12. prowadzi działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych w szczególności w ramach następującego/-ych kodu/-ów PKD tj. _____,
13. nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych oraz w Krajowym Rejestrze Zadłużonych Krajowego Rejestru Sądowego ani nie toczy się postępowanie w tym przedmiocie,
14. nie jest dłużnikiem niewypłacalnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (tj. 2015, poz. 233) ani dłużnikiem objętym postępowaniem restrukturyzacyjnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U.2015, poz. 978);

§ 3

1. Zgodnie ze złożonym wnioskiem wraz z elementami biznes planu Ostateczny Odbiorca oświadcza, iż pożyczka przeznaczana jest na Inwestycję Końcową polegającą na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych, w tym m.in. na (niepotrzebne skreślić:
 - a. rozbudowę przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - b. dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - c. inwestycje w nowe wyposażenie i sprzęt.
2. Środki z pożyczki zgodnie ze złożonym wnioskiem o pożyczkę wraz z elementami biznes planu zostaną przeznaczone na _____.
3. Przedsięwzięcie finansowane Jednostkową Pożyczką zlokalizowane jest na terenie Polski Wschodniej tj. województwa warmińsko-mazurskiego lub na terenie pozostałych pięciu województw Polski Wschodniej tj. _____./niewłaściwe należy usunąć.
4. Wyklucza się możliwość refinansowania wydatków określonych w ust. 1 i 2 dokonanych przed dniem podpisania umowy inwestycyjnej.
5. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki.

§ 4

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 180 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
2. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o **90 dni**.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty.

4. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
5. Partner Finansujący ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
6. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane tj. faktury lub dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej mogą być **wystawione i dokonane nie wcześniej niż od dnia podpisania umowy wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty.**
7. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 3 powyżej Pożyczkobiorca przekazuje bez wezwania informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do inwestycji (jeśli dotyczy). Informacja ta przygotowывается jest w formie danych podanych przez Pożyczkobiorcę na zestawieniu wydatków określonych w pkt. 16 poniżej lub/i w formie innych dokumentów określonych przez Partnera Finansowego.
8. W przypadku dokonywania płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przekazania dokumentów, o których mowa w ust. 3, 4, 5 i 6 w nieprzekraczającym terminie w ciągu 30 dni od upływu terminu wskazanego w ust. 1 lub 2.
10. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
11. Z zastrzeżeniem ust. 12 i 13, Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.
12. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
13. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innymi formami wsparcia, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
14. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki lub przewidywanych w jej ramach wydatków, o ile zmiany te są zgodne z pierwotnie wskazanym w § 3 typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć.
15. W przypadku wyrażenia zgody Partner Finansujący zawiera z Ostatecznym Odbiorcą aneks do Umowy Inwestycyjnej uwzględniający wprowadzane zmiany, w tym we wniosku o udzielenie pożyczki wraz z elementami biznes planu, z zachowaniem spójności między tymi dokumentami, o której mowa w ust. 14.
16. Dla celów rozliczenia pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić w terminie określonym w pkt. 1 lub 2 następujące dokumenty:
 - a) zestawienie wydatków – zgodnie z obowiązującym wzorem - **Zestawienie poniesionych wydatków** stanowiącym załącznik nr 4 **do Regulaminu udzielania pożyczek - linia Pożyczka na rozwój turystyki**;
 - b) dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, tj. faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu podpisania umowy inwestycyjnej, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty tj. dowodem zapłaty,
 - c) inne dokumenty określone przez Pożyczkodawcę.

17. Rozliczenie pożyczki w pierwszej kolejności należy przesłać w wersji elektronicznej na adres mailowy: **[należy wpisać adres mailowy Partnera Finansowego]**.
18. Następnie dokonywana jest weryfikacja w/w dokumentów m.in. w zakresie: prawidłowego wydatkowania środków, celu finansowania, pozycji wydatków wskazanych przez Pożyczkobiorcę w zestawieniu wydatków tj. sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania. Wątpliwości Pożyczkodawcy wyjaśniane są na bieżąco z Pożyczkobiorcą.
19. W przypadku pozytywnej weryfikacji dokumenty przekazywane są do kontroli.
20. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr [OPIS] zawartej z Partnerem Finansującym – [NAZWA]”**
21. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu.
22. **Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.**
23. Wszelkie zakupy sfinansowane ze środków otrzymanej pożyczki a określone w § 3 ust. 1 niniejszej umowy przeznaczone będą wyłącznie na cele związane z prowadzoną przez Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy i wykorzystywane będą wyłącznie na cele związane z działalnością gospodarczą.
24. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki, wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej w wysokości [UM_STOPA_REF]%. Zwrot tych środków dokonywany jest na rachunek Stowarzyszenia „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Państwa” nr **35 1130 1189 0000 0608 6020 0154** w następujących terminach:
 - a. w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b. w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu;
25. Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki.

§ 5 /do wyboru przez **Partnera Finansującego/**

1. Konsorcjum przekaże pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku Konsorcjum prowadzonego przez Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Państwa” na rachunek Pożyczkobiorcy nr: [FRACHUNEK] prowadzony w [FRACHBANK].
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Partnera Finansowego wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy inwestycyjnej.

3. Po wypłaceniu pożyczki Konsorcjum sporządza harmonogram spłat, który stanowić będzie Załącznik nr 1 do Umowy inwestycyjnej.

lub

§ 5 /do wyboru przez Partnera Finansującego/

1. Konsorcjum w przekazuje pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku Konsorcjum prowadzonego przez Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka” na rachunek Pożyczkobiorcy nr: [FRACHUNEK] prowadzony w [FRACHBANK] 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 1 do Umowy inwestycyjnej. Po wypłaceniu kolejnej transzy Konsorcjum sporządza nowy harmonogram spłat uwzględniający wypłacone kwoty transz modyfikujące Załącznik nr 1.
3. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniej niż 50% łącznej wartości tych transz.
4. Partner Finansowy może wstrzymać wypłatę kolejnej transzy oraz przeprowadzić kontrolę u Pożyczkobiorcy w przypadku powzięcia jakiegokolwiek informacji o naruszeniu warunków niniejszej Umowy Inwestycyjnej lub zagrożeniu realizacji inwestycji określonej w dokumentacji aplikacyjnej.
5. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Partnera Finansowego wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy inwestycyjnej.

§ 6 /do wyboru przez Partnera Finansującego /

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu **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, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008r. lub komunikatu zastępującego. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie na warunkach rynkowych wynosi [UM_STOPA_REF]%. Jest to oprocentowanie stałe w całym okresie obowiązywania umowy.
2. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych.
3. Raty pożyczki płatne są w okresach miesięcznych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym ostatnia rata pożyczki płatna będzie w terminie do [DATADO].
4. Pierwsza rata pożyczki płatna będzie w terminie do [DATASP1].
5. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane **odsetki ustawowe za opóźnienie**. Przy naliczaniu odsetek strony umowy przyjmują obowiązujące przepisy prawa.
6. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkodawca dokona ostatecznego rozliczenia umowy na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
7. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni roboczych od wezwania do zapłaty.
8. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca w terminie 14 dni roboczych dokonana zwrotu nadpłaty pożyczki na konto wskazane przez Pożyczkobiorcę.
9. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i 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 przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

§ 6 /do wyboru przez Partnera Finansującego/

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu **na zasadach udzielenia pomocy de minimis**, gdzie oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie obowiązywania umowy i ustalone w wysokości:
 - a) **2 % w skali roku (niepotrzebne skreślić):**
 - b) **1% w skali roku dla (niepotrzebne skreślić):**
 - pożyczki przeznaczonej na Inwestycję Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. FEPW,
 - pożyczki realizowanej przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata.
2. Partner Finansujący udziela Pożyczkobiorcy pomocy de minimis – pomoc ad hoc będącej pomocą indywidualną poza programem pomocowym, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 2831 z 13.12.2023 r., s. 1), zwanym dalej Rozporządzeniem Komisji nr 2023/2831. Zindywidualizowanym i konkretnym beneficjentem pomocy jest **[FNAZWA]**.
3. Udzielona pomoc de minimis została obliczona na zasadach określonych w art. 4 Rozporządzenia nr 2023/2831 oraz zgodnie z § 4 pkt 5 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 461 z późn. zm.), przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C14/02 z 19.01.2008 r.) lub na podstawie Art. 4 ust. 3 ppkt b Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
4. Wartość udzielonej pomocy de minimis wskazana jest w zaświadczeniu o udzielonej pomocy wystawionym zgodnie z Ustawą o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz.U. z 2023, poz. 702).
5. Pomoc de minimis może być udzielana przedsiębiorcom działającym we wszystkich sektorach, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831.
6. Wartość dopuszczalnej pomocy de minimis udzielanej jednemu przedsiębiorcy określa się na podstawie art. 3 ust. 2–9 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831.
7. Pomoc de minimis podlega kumulacji z inną pomocą na zasadach określonych w art. 5 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831.
8. Stopa referencyjna obliczana jest przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008r. lub komunikatu zastępującego. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie na warunkach rynkowych opartej na stopie referencyjnej wynosi **[UM_STOPA_REF]%**, a szacunkowa wysokość odsetek wynosiła by **[PROGNOZA ODSETEK RYNKOWYCH]** zł .
9. Kwota pomocy de minimis określona zgodnie z ust. 2 powyżej w związku z udzieleniem Pożyczki na dzień podpisania Umowy inwestycyjnej wynosi **[P O M O C]** zł (słownie).
10. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych.
11. Raty pożyczki płatne są w okresach miesięcznych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym ostatnia rata pożyczki płatna będzie w terminie do **[DATADO]**.
12. Pierwsza rata pożyczki płatna będzie w terminie do **[DATASP1]**.
13. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane **odsetki ustawowe za opóźnienie**. Przy naliczaniu odsetek strony umowy przyjmują obowiązujące przepisy prawa.

14. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkodawca dokona ostatecznego rozliczenia umowy na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
15. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni roboczych od wezwania do zapłaty.
16. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca w terminie 14 dni roboczych dokonana zwrotu nadpłaty pożyczki na konto wskazane przez Pożyczkobiorcę.
17. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i 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 przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

§ 7 /Partner finansujący zapisy dot. zabezpieczeń koryguje zgodnie z przyjętą metodologią/

1. Zabezpieczenie zwrotu udzielonej pożyczki stanowi :
 - a) **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową poręczony przez Małżonka/Małżonkę:**
[IM1] [NZ1], zam. [KD1] [MI1], [UL1] [NR1], PESEL [PS1];
 - b) **poręczenie wekslowe lub/i cywilne:**
 - [IM1] [NZ1], zam. [KD1] [MI1], [UL1] [NR1], PESEL [PS1];
 - [IM2] [NZ2], zam. [KD2] [MI2], [UL2] [NR2], PESEL [PS2];
 - [IM3] [NZ3], zam. [KD3] [MI3], [UL3] [NR3], PESEL [PS3];
 - [IM4] [NZ4], zam. [KD4] [MI4], [UL4] [NR4], PESEL [PS4];
 - [IM5] [NZ5], zam. [KD5] [MI5], [UL5] [NR5], PESEL [PS5];
 - [IM6] [NZ6], zam. [KD6] [MI6], [UL6] [NR6], PESEL [PS6];
 - [IM7] [NZ7], zam. [KD7] [MI7], [UL7] [NR7], PESEL [PS7];
 - [IM8] [NZ8], zam. [KD8] [MI8], [UL8] [NR8], PESEL [PS8];
 - c) **hipoteka na nieruchomości zabudowanej [OPIS NIERUCHOMOŚCI WRAZ Z NR KW] wraz z dokonaniem cesji wierzytelności przysługującej Pożyczkobiorcy z polisy ubezpieczenia serii i nr _____, wystawioną przez towarzystwo ubezpieczeniowe _____.**
 - d) Zabezpieczenie to winno być ustanowione w terminie 30 dni od daty zakupu rzeczy ruchomej określonej w §3 ust. 1 ze środków z pożyczki, o których mowa w § 1 ust. 1. **(Załącznik nr 4).**
2. Koszty związane z ustanowieniem powyższego zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
3. Warunkiem wypłaty pożyczki jest ustanowienie powyższych zabezpieczeń oraz wydanie Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających ten fakt.
4. Warunkiem wypłaty pożyczki jest:
 - a) ustanowienie powyższych zabezpieczeń;
 - b) przedstawienie oświadczenia o ustanowieniu hipoteki, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt sporządzonego w formie aktu notarialnego.
6. Zabezpieczenie wymienione w § ust. pkt winno być ustanowione w terminie 30 dni od daty zakupu ze środków z pożyczki, o których mowa w § ust.
5. W razie braku ustanowienia zabezpieczeń Pożyczkodawca może w drodze jednostronnego oświadczenia wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

§ 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - a) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę wraz z elementami biznes planu,
 - b) terminowego przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do

Umowy Inwestycyjnej, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w **§ 4 umowy inwestycyjnej**

- c) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
- d) realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 9 umowy ;
- e) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej/nowoutworzonych miejsc pracy na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
- f) utworzenia nowych miejsc pracy w liczbie zadeklarowanej we wniosku pożyczkowym i utrzymania ich przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). (Nowe stanowiska muszą być obsadzone i mogą być w pełnym wymiarze godzin, w niepełnym wymiarze godzin lub powtarzać się sezonowo. Wolne stanowiska nie są liczone. Ponadto oczekuje się, że nowoutworzone stanowiska zostaną utrzymane przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Wskaźnik jest obliczany jako różnica między rocznymi EPC obsadzonymi przed rozpoczęciem Inwestycji Końcowej i rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej w ramach wspieranej działalności. Roczne EPC definiuje się jako stosunek godzin pracy przepracowanych efektywnie w ciągu roku kalendarzowego podzielony przez całkowitą liczbę godzin umownie przepracowanych w tym samym okresie przez osobę lub grupę. Dana osoba nie może wykonywać więcej niż jednego EPC rocznie. Liczba godzin umownie przepracowanych ustalana jest na podstawie normatywnych/ustawowych godzin pracy zgodnie z krajowym ustawodawstwem. Osoba pracująca w pełnym wymiarze czasu pracy zostanie zidentyfikowana w odniesieniu do jej statusu zatrudnienia i rodzaju umowy (pełny lub niepełny etat). Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
- g) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
- h) przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
- i) poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
 - w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później;
 - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy;
- j) ochrony danych osobowych;
- k) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty

- Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto, w Umowie Inwestycyjnej Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy;
- l) uwzględnienia wymogów ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej, szczegóły określone w Karcie Produktu (pkt II ppkt 3), stanowiącej Załącznik nr 2 do umowy;
 - m) zapewnienia, że w dostępie do produktów i usług, na które przeznaczona zostanie Jednostkowa Pożyczka, w zakresie w jakim dotyczy to inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, będzie przestrzegał postanowień Europejskiego Aktu o Dostępności oraz Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, tj. nie będzie podejmował działań o charakterze dyskryminacji w rozumieniu tych Wytycznych.
 - n) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych w zakresie złożonego oświadczenia **§ 2 pkt. 5/ umowy inwestycyjnej** w całym okresie jej trwania;
 - o) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
 - p) umożliwienia Partnerowi Finansującemu przeprowadzenia wizyt monitoringowych w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej zwłaszcza w sytuacji wystąpienia wątpliwości bądź potrzeby potwierdzenia postępów w realizacji tej Inwestycji,
 - q) zapewnienia, że wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - r) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
 - s) umożliwienia pracownikom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy w każdym czasie, jeśli stwierdzi on taką potrzebę;
 - t) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, tj. zmiana nazwy firmy, adres zamieszkania/siedziby, adres prowadzonej działalności, statusu prawnego oraz wykonywanej działalności pod rygorem natychmiastowego rozwiązania umowy inwestycyjnej;
 - u) realizowania umowy inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego;
 - v) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej/nowoutworzonych miejsc pracy na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić Partnerowi Finansującemu wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do monitoringu i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy.
 3. Pożyczkobiorca, jeżeli na etapie ubiegania się o pożyczkę zakładał wzrost zatrudnienia nie później niż w terminie 12 miesięcy licząc od zakończenia Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później), bez wezwania przekazuje Konsorcjum oświadczenie (Wzór oświadczenia dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej) na temat nowoutworzonych miejsc pracy, wraz z dokumentami potwierdzającymi tj.:
 - a. deklaracje ZUS DRA (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem)
 - b. umowy o pracę (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem).
 4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się raz w roku, przez cały okres trwania Umowy, potwierdzać saldo należności wynikające z udzielonej pożyczki. Saldo uzgadniane będzie przez pisemne wysłanie informacji o saldzie przez Pożyczkodawcę i pisemne potwierdzenie lub zgłoszenie zastrzeżeń do jego wysokości przez Pożyczkobiorcę. Odmowa potwierdzenia salda lub zgłoszenia zastrzeżeń co do jego

wysokości przez Pożyczkobiorcę, będzie traktowana jak naruszenie istotnych obowiązków wynikających z Umowy.

5. Pożyczkobiorcy przysługują uprawnienia w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP i KPN, do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.

§ 9

1. Ostateczny Odbiorca realizuje obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - 5) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest:
 - 1) w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczenie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu,
 - 2) w przypadku Inwestycji Końcowej, która nie wchodzi w zakres określony pkt 1 – umieszczenia, z zastrzeżeniem pkt. 4, w miejscu dobrze widocznym dla ogółu, co najmniej jednego plakatu o wymiarach minimum A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, na których znajdą się informacje o Projekcie, z podkreśleniem informacji o otrzymaniu wsparcia ze środków Funduszy Europejskich zgodnie z udostępnionym wzorem plakatu, stanowiącym załącznik do niniejszego Regulaminu.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca jest osobą fizyczną, w miarę możliwości zapewnia on dostępność informacji o realizacji Projektu, z podkreśleniem faktu otrzymania wsparcia ze środków Funduszy Europejskich, w miejscu widocznym dla ogółu lub za pośrednictwem elektronicznego wyświetlacza.
5. Ostateczny Odbiorca umieszcza, co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

§ 10

1. Pożyczkodawcy przysługują uprawnienia do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub

innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.

2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku rozwiązania Umowy Operacyjnej zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Konsorcjum pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

§ 11

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje do spłaty Pożyczki wraz z odsetkami umownymi.
2. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek tj. indywidualny rachunek nr **08 1130 1189 0000 0608 6020 0155** prowadzony przez [nazwa banku], zgodnie z załączonym do umowy harmonogramem spłat pożyczki wraz z kosztami wynikającymi z niniejszej umowy (załącznik nr 1). W tytule przelewu należy wpisać co najmniej nr umowy inwestycyjnej [OPIS].
3. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w umowie inwestycyjnej lub w wyższych kwotach, bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.
4. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następnych miesiącach.
5. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie inwestycyjnej rachunek bankowy. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.

§ 12

1. Wykorzystanie Pożyczki nie może polegać na dokonaniu czynności prawnych przez Pożyczkobiorcę, których stroną byłyby osoby pozostające w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia lub są związane z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli z Pożyczkobiorcą;
2. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - g) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących

kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.

2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją inwestycji.
4. Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany z Pożyczki pod następującymi warunkami:
 - 1) środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu, określone w art. 4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej ([Dz.U. L 120 z 15.5.2009](#)),
 - 2) środek transportu fabrycznie nowy lub używany (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej,
 - 3) przez MŚP prowadzące działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej, oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG). W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG,
 - 4) MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów.
5. Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.
6. W wypadku naruszenia przez Pożyczkobiorcę zakazów określonych w niniejszym paragrafie Umowy, Pożyczkodawca uprawniony jest **do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym** oraz żądania natychmiastowego zwrotu Pożyczki, a także zwrotu kosztów poniesionych przez Pożyczkodawcę w wyniku niewykonania umowy.
7. Partner Finansujący ma prawo do monitorowania liczby miejsc pracy utworzonych w ramach działalności wspieranej przez Jednostkową Pożyczkę i osiągnięcia wskaźnika „Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach” na poziomie określonym w oświadczeniu o którym mowa w § 8 ust. 2. Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
8. Partner Finansujący ma prawo do monitorowania osiągniętych w ramach poszczególnych Inwestycji Końcowych wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na rozwój turystyki.
9. Pożyczkodawca ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
 - a) w siedzibie Pożyczkodawcy, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
 - b) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
10. Kontrole zza biurka będą przeprowadzane po wstępnym rozliczeniu pożyczki tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków z pożyczki na podstawie złożonych dokumentów przez Pożyczkobiorcę.

11. Zakres kontroli z za biurka obejmuje wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
12. Kontrola z za biurka obejmuje:
 - a) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, **wraz z dowodem zapłaty**,
 - b) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - c) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
 - d) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
 - e) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
 - f) możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności, w tym na podstawie funkcjonalności udostępnionej w SZFEIK,
 - g) zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - ...”**.

W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Partner Finansujący zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.
13. Kontrole na miejscu realizowane są **na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli**.
14. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę o Kontroli na miejscu, w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
 - a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
 - b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych lub plakatów/elektronicznego wyświetlacza.
15. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
16. O kontroli doraźnej Pożyczkodawca zawiadamia pisemnie Pożyczkobiorcę na 3 Dni Robocze przed przewidywanym terminem Kontroli.

17. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
18. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
19. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
20. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

§ 13

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę w części lub całości z zachowaniem 14-to dniowego terminu, w przypadku:
 - 1) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę którejkolwiek z rat Pożyczki lub niespełnienia innych świadczeń pieniężnych określonych w Umowie;
 - 2) pogorszenia się kondycji finansowej Pożyczkobiorcy w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy;
 - 3) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków określonych w Umowie w zakresie zabezpieczenia spłaty Pożyczki;
 - 4) niedostarczenia w terminie dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków w ramach pożyczki lub/i złożenie wyjaśnień, uzupełnień związanych z rozliczeniem pożyczki;
 - 5) zmniejszenia wartości zabezpieczenia spłaty Pożyczki udzielonego przez Pożyczkobiorcę w stopniu zagrażającym interesom Pożyczkodawcy określonym w Umowie;
 - 6) wykorzystania Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie;
 - 7) zawinionego niewykonania przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków określonych w Umowie.
2. Skutkiem prawnym wypowiedzenia Umowy jest:
 - a) postawienie w stan wymagalności Pożyczki;
 - b) podjęcie przez Pożyczkodawcę działań windykacyjnych na koszt Pożyczkobiorcy, niezbędnych do odzyskania należności określonej w Umowie.
3. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 7 dni w sytuacji, gdy Pożyczkobiorca znajdzie się w stanie niewypłacalności lub w stanie zagrożenia powstania niewypłacalności.
4. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia w sytuacji, gdy zaistnieje prawdopodobieństwo, że informacje udzielone przez Pożyczkodawcę o stanie swojej wypłacalności lub wartości udzielonego zabezpieczenia były niezgodne ze stanem rzeczywistym w chwili zawierania Umowy.
5. W razie zaistnienia po stronie Pożyczkobiorcy stanu niewypłacalności lub stanu zagrożenia powstania niewypłacalności Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcę w formie pisemnej.
6. Termin "niewypłacalność" stosowany jest w Umowie w rozumieniu ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

§ 14

1. Pożyczkodawca zarachuje wpłaty dokonywane przez Pożyczkobiorcę na poczet spłaty Pożyczki w następującej kolejności:
 - a. poniesione przez Pożyczkodawcę koszty (w tym koszty postępowania sądowego, egzekucyjnego, windykacyjnego),

- b. odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
- c. odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych) – jeśli występują,
- d. kapitału Wierzytelności.

§ 15

1. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty pożyczki lub pożyczki.
2. Pożyczkodawca może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki bądź złożenia dodatkowych wyjaśnień oraz dokumentów przez Pożyczkobiorcę.

§ 16

1. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego oraz postanowienia **Regulaminu udzielania pożyczek - linia Pożyczka na rozwój turystyki**.
2. **Integralną częścią niniejszej umowy jest załącznik nr 2 – Karta Produktu Pożyczka na rozwój turystyki.**
3. Pożyczkobiorca oświadcza, iż zapoznał się z treścią Regulaminu oraz Kartą produktu, określonych w ustępach poprzedzających.

§ 17

1. Pożyczkobiorca bądź osoba reprezentująca Pożyczkobiorcę wyraża zgodę na zbieranie i przetwarzanie informacji dotyczących danych osobowych Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Instytucji Zarządzającej lub innemu podmiotowi wskazanemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego oraz Instytucję Zarządzającą w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji Projektu, a także w zakresie wszelkich badań nad Projektem, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości zgodnie ze złożoną **Klauzulą informacyjną do przetwarzania danych osobowych**.
2. Pożyczkobiorca powierza Pożyczkodawcy swoje dane osobowe w celu realizacji niniejszej umowy.
3. Pożyczkobiorca bądź osoba reprezentująca Pożyczkobiorcę wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową i udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Województwu Warmińsko-Mazurskiemu lub innemu podmiotowi wskazanemu przez Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej.

§ 18

1. Zmiana postanowień Umowy oraz oświadczenia woli jej Stron wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W wypadku sporu w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Umowy, może on zostać rozwiązany w drodze ugody zawartej przed mediatorem wskazanym przez Pożyczkodawcę.
3. Jeżeli nie dojdzie do zawarcia ugody, spór rozstrzygnie sąd powszechny, właściwy miejscowo dla siedziby Pożyczkodawcy.
4. Umowa została sporządzona w 2-ch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Pożyczkodawcy, a jeden dla Pożyczkobiorcy.
5. Wszelkie oświadczenia woli Strony Umowy mogą być doręczone drugiej Stronie w każdym miejscu, w którym doręczenie stanie się możliwe.
6. Jeżeli doręczenie oświadczenia woli Strony Umowy osobiście drugiej Stronie nie będzie możliwe, należy dokonać doręczenia przesyłką pocztową rejestrowaną albo za pośrednictwem przedsiębiorcy trudniącego się doręczeniami (przesyłką kurierską).
7. Doręczenia oświadczeń woli Stron Umowy, wniosków i innego rodzaju pism dokonywane będą na adres Strony wskazany w Umowie.
8. W wypadku nie poinformowania drugiej Strony o zmianie adresu siedziby albo innych danych istotnych dla skuteczności doręczenia, pismo wysłane na adres wskazany w Umowie uznaje się za doręczone.

9. Podobny skutek wywołuje odmowa przez Stronę Umowy przyjęcia przesyłki adresowanej do niej, jak też niedoręczenie jej przez doręczyciela z przyczyn leżących po stronie adresata lub awizowanej.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

(pieczęć i czytelny podpis)

(pieczęć i podpis)

Podpisy Poręczycieli:

1.

2.

Zgodnie z wytycznymi Partnera Finansującego:

Podpis/-y Pożyczkobiorcy/-ów złożone w mojej obecności.

Podpis Pracownika Pożyczkodawcy