

**Umowa Inwestycyjna**  
nr            /            /UI/RPO WiM/REG/

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 Regionalna dla MŚP” z dnia 21.12.2023 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, REGON            , NIP            , zwanym w dalszym ciągu niniejszej umowy „Ostatecznym Odbiorcą”, o następującej treści:

**§ 1**

1. Pośrednik Finansowy udziela Ostatecznemu Odbiorcy Pożyczki Regionalnej dla MŚP (REG) w kwocie:            zł (słownie złotych:            ), zwanej dalej „pożyczką”,
2. Umowa Inwestycyjna współfinansowana jest ze środków udostępnionych przez Podmiot Zarządzający pochodzących z wkładu finansowego wniesionego w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 - 2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 - 2020, w oparciu o:
  - a) Umowę Wykonawczą instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka Regionalna dla MŚP” z dnia 21.12.2023 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;
- Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA” z siedzibą w Nidzicy: ul. Rzemieślnicza 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 2023/2/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF zawartą w dniu 27.12.2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie reprezentowanym przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie i Konsorcjum instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka Regionalna dla MŚP”, zwanym w dalszej części niniejszej Umowy „Podmiotem Zarządzającym”, a ww. Konsorcjum, na podstawie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.272.1.128.2023;
- c) Umowę o Finansowanie nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 - 2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 - 2020 zawartą w dniu 13 października 2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim a Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
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. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi do 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
3. 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. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi do 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. 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.
3. 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.
4. 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. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu na rzecz Konsorcjum wg stawki procentowej równej                      % w stosunku rocznym. W okresie obowiązywania niniejszej umowy stopa oprocentowania pożyczki jest stała, z zastrzeżeniem § 3 ust. 8, § 5 ust. 19 i § 9 ust. 2-4 i 6.
2. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
3. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
4. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
5. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
6. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.

7. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
8. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia 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.
9. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Konsorcjum w:

**Banku Polska Kasa Opieki S.A. w Działdowie**

**nr 66 1240 5598 1111 0011 3309 7790**

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

**W tytule przelewu należy podać numer Umowy pożyczki.**

10. 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. Warunkiem wypłaty pożyczki jest:
  - 1) ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt                    ;
  - 2) przedstawienie oświadczenia o ustanowieniu hipoteki, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt                    sporządzonego w formie aktu notarialnego.
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.
6. Przedstawianie Pośrednikowi Finansowemu, Podmiotowi Zarządzającemu lub Województwu Warmińsko-Mazurskiemu 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.

---

\* Niepotrzebne skreślić

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 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, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Podmiotu Zarządzającego, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
  - 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 wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z pkt. VIII.4. Karty produktu Pożyczki Regionalnej dla MŚP dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek 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. VIII.4. Karty produktu Pożyczki Regionalnej dla MŚP dokonywany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
  - 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. Przechowywania z zachowaniem zasad bezpieczeństwa na powszechnie uznawanych nośnikach danych wszelkiej dokumentacji i korespondencji związanej z udzieleniem i rozliczeniem pożyczki przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku

- zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Ostatecznego Odbiorcę działalności, Ostateczny Odbiorca pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego lub Podmiot Zarządzający w sytuacji, o której mowa w § 16 niniejszej Umowy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów. 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. Przestrzegania pisemnych wytycznych przekazanych przez Podmiot Zarządzający 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.
  24. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Podmiotowi Zarządzającemu działającemu w imieniu i na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego 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.
  25. Przyjęcia do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Podmiot Zarządzający lub inny podmiot przez niego wskazany.
  26. Przyjęcia do wiadomości przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Podmiotu Zarządzającego (lub na rzecz wskazanego przez Podmiot Zarządzający następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Podmiot Zarządzający wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
  27. Poniesienia wszelkich skutków prawnych rozwiązania niniejszej Umowy Inwestycyjnej.

## § 6

1. Pośrednik Finansowy przeprowadza kontrole:
  - 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) Kontrole z za biurka obligatoryjnie przeprowadzane są na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki.
  - 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 Jednostkowej Pożyczki wraz z dowodem zapłaty,
    - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki - jego zgodność z Kartą Produktu Pożyczka Regionalna dla MŚP (REG), stanowiącą Załącznik nr 4 do niniejszej Umowy, Umową Inwestycyjną oraz Regulaminem Pożyczki Regionalna dla MŚP,
    - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania z 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 zapewnienia, aby na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych znajdowała się informacja o współfinansowaniu wydatku ze środków w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Województwa Warmińsko-Mazurskiego 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% rozliczonych Umów Inwestycyjnych, z uwzględnieniem odpowiedniego rozłożenia liczby kontrolowanych umów w poszczególnych latach, przy czym kontrola co najmniej 50% z tych umów powinna odbyć się najpóźniej do połowy okresu obowiązywania Umowy Operacyjnej.
  - 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) 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.
  - 4) 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.
  - 5) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Województwa Warmińsko-Mazurskiego, 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 lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
  5. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
  6. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
  7. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) poprzez:
    - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
    - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
  8. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
  9. 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 zaleceń pokontrolnych oraz postanowień 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 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) 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) posiada na terenie województwa warmińsko-mazurskiego 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 i prowadzi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym do Pośrednika Finansowego należy ocena, czy działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru pozornego,
  - 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 i Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (jeżeli podmiot ubiega się o pomoc de minimis),
  - 8) 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,
2. Ostateczny Odbiorca oświadcza również, że w ramach wydatków z kwoty pożyczki nie wystąpiło, nie występuje i nie wystąpi współfinansowanie oraz nakładanie się finansowania 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 REG (zgodności z Kartą Produktu Pożyczka Regionalna dla MŚP (REG), Umową Inwestycyjną oraz Regulaminem Pożyczki Regionalnej dla MŚP), weryfikowaniu dokumentacji potwierdzającej wykluczenie nakładania się finansowania 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.
2. wstęp przedstawicieli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, 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 urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest przedsięwzięcie finansowane ze środków niniejszej pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanego przedsięwzięcia;
  - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej Umowy pożyczki.

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

3. należyte dochodzenie roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, Konsorcjum jak i Podmiotowi Zarządzającemu oraz Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, 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) został postawiony w stan likwidacji;
  - 8) nie ustanowił zabezpieczeń, o których mowa w § 4;
  - 9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki;
  - 10) rażąco naruszył inne istotne warunki określone w niniejszej Umowie Inwestycyjnej.
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 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.
5. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności, Pośrednik Finansowy zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę pisemnie.
6. 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, liczoną 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 w odrębnym oświadczeniu adres e-mail.

## 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 84 miesięcy.



2. Pośrednik Finansowy może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki oraz ustalenia nowych warunków oprocentowania pożyczki.

### § 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 Regionalnej dla MŚP oraz Kodeksu cywilnego.

### § 15

1. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść Regulaminu Pożyczki Regionalnej dla MŚP 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 Regionalnej dla MŚP.

### § 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, odpowiednio na Podmiot Zarządzający, Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot wskazany przez Podmiot Zarządzający lub Województwo Warmińsko-Mazurskie.
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 Regionalna dla MŚP (REG);
- 5) Załącznik nr 5 – Oświadczenie Odbiorcy Ostatecznego dotyczące przetwarzania danych osobowych;

## § 20

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

## § 21

Każda ze Stron oświadcza, iż zapoznała się z treścią niniejszej 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

.....  
pieczęć i podpis

.....  
data i godzina złożenia podpisu

Podpisy Poręczycieli:

1. .... (data i godzina złożenia podpisu)
2. .... (data i godzina złożenia podpisu)

### 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) .....

.....

data i godzina złożenia podpisu