

## WZÓR

### Umowa inwestycyjna nr .....

zawarta w dniu ..... pomiędzy:

**Nidzicką Fundacją Rozwoju „NIDA”** z siedzibą 13-100 Nidzica, ul. Rzemieślnicza 3, wpisaną do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057487, z kapitałem zakładowym 2 402 477,93 zł, NIP 7451000827, REGON 510252072, **zwaną dalej również „Partnerem Finansującym” lub „Pożyczkodawcą”**, jako Członek Konsorcjum, na podstawie Umowy Wykonawczej instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem ” z dnia 30.09.2024r.,

**w imieniu której działa/ją:**

.....

.....

a

**Panią/Panem** ....., nr ewidencyjny PESEL....., zamieszkałą/ym..... **prowadząca/y działalność gospodarczą pod nazwą:** ....., adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej: ....., zarejestrowaną/ym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej/Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr ....., REGON ....., NIP ....., zwany/a dalej **„Pożyczkobiorcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”**

zostaje zawarta umowa o następującej treści:

### § 1

- Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej umowy i regulaminie pożyczki na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem, Jednostkową Pożyczkę w kwocie **zł**, (słownie złotych: ), zwaną dalej Pożyczką.
- Pożyczka udzielana jest ze środków Funduszu Szczegółowego utworzonego ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych w oparciu o:
  - Umowę Wykonawczą instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem ” z dnia 30.09.2024 r., zawartą przez **Konsorcjum**, w skład którego wchodzi:
    - 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;
    - 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 KRS 0000057487, NIP 7451000827;

- b. Umowę Operacyjną nr 2/FEWM/4024/2024/I/EFRR/105, zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego (**dalej: BGK/Menadżerem**), a Konsorcjum w dniu 17 października 2024 r.;
    - c. Umowę o Finansowaniu Umowy nr 1/FEWM/2023 o finansowaniu Projektów „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Transformacja cyfrowa MŚP”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP, nr FEWM.01.04-IZ.00-0001/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Rozwój przedsiębiorczości”, Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości, nr FEWM.01.10-IZ.00-0002/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Efektywność energetyczna”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.4 Efektywność energetyczna, nr FEWM.02.04-IZ.00-0001/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Odnawialne źródła energii”, Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii, nr FEWM.02.06-IZ.00-0001/23, zawartą w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko - Mazurskim (Zarządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego) (**dalej: Instytucja Zarządzająca**), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.
  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. Zgodnie ze złożonym wnioskiem o pożyczkę Ostateczny Odbiorca oświadcza, iż pożyczka przeznaczana jest na wzrost konkurencyjności MŚP oparty na wykorzystaniu technologii cyfrowych, służących m.in. automatyzacji procesów i wdrożeniu nowych sposobów funkcjonowania przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa (Typ Inwestycji Końcowej), w tym m.in. na (niepotrzebne skreślić):
    - a. usługi programistyczne lub/i gotowe oprogramowanie wraz z wdrożeniem (nabycie wartości niematerialnych i prawnych na własność lub w formie licencji) w celu opracowania/wprowadzenia do praktyki rozwiązania cyfryzacyjnego, zapewniającego automatyzację procesów w przedsiębiorstwie;
    - b. zakup środków trwałych, w tym sprzętu komputerowego, urządzeń / rozwiązań w zakresie transferu, przetwarzania i magazynowania danych, dostępu do chmury obliczeniowej, środki trwałe o niskiej wartości;
    - c. zakup rozwiązań / urządzeń podnoszących cyberbezpieczeństwo;
    - d. usługi doradcze związane z opracowaniem i wdrożeniem mapy / planu cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji Końcowej);
    - e. usługi doradcze i szkoleniowe związane z wdrożeniem i obsługą poddanych cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji końcowej).Finasowanie usług doradczych i szkoleniowych o których mowa w pkt 4 lit. d-e możliwe jest jedynie jako element uzupełniający do Inwestycji Końcowej, a ich koszt nie może stanowić więcej niż 20% wartości pożyczki.
  5. Środki z pożyczki zgodnie ze złożonym wnioskiem o pożyczkę zostaną przeznaczone na \_\_\_\_\_.
  6. Pożyczka finansuje Inwestycję Końcową zlokalizowaną na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
  7. Wyklucza się możliwość refinansowania wydatków określonych w ust. 5 dokonanych przed dniem uruchomienia środków.
  8. 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.

## **§ 2 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

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 Pożyczkobiorcy nr: \_\_\_\_\_ prowadzony w \_\_\_\_\_

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 2 do Umowy inwestycyjnej.

### **§ 2 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

1. Konsorcjum w oparciu o Załącznik nr 1 w przekaże pożyczkę w formie bezgotówkowej z rachunku Konsorcjum prowadzonego przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. na rachunek Pożyczkobiorcy nr: prowadzony w w transzach:
  - 1) 1-sza transza do dnia w kwocie zł;
  - 2) 2-ga transza do dnia w kwocie zł;
  - 3) 3-cia transza do dnia w kwocie zł.
2. Po wypłaceniu pierwszej transzy pożyczki Konsorcjum sporządza harmonogram spłat, który stanowić będzie Załącznik nr 2 do Umowy inwestycyjnej. Po wypłaceniu kolejnej transzy Konsorcjum sporządza nowy harmonogram spłat uwzględniający wypłacone kwoty transz modyfikujące Załącznik nr 2.
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.

### **§ 3 /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 %. Jest to oprocentowanie stałe w całym okresie obowiązywania umowy.
2. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych.
3. 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.
4. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
5. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
6. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
7. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
8. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.
9. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
10. 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.

11. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Konsorcjum w:

**Banku .....**

**nr .....**

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

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

12. 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 .....

### **§ 3 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

1. Jednostkowa Pożyczka została udzielona na warunkach korzystniejsze niż rynkowe **zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis**, gdzie oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie obowiązywania umowy i wynosi **2 %** w skali roku.
2. Partner Finansujący udziela Pożyczkobiorcy pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
3. Kwota pomocy de minimis określona zgodnie z ust. 2 powyżej w związku z udzieleniem Pożyczki na dzień podpisania Umowy inwestycyjnej wynosi ..... zł (słownie: .....)
4. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
5. 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 ..... %, a szacunkowa wysokość odsetek wynosiła by ..... zł.
6. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
7. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
8. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
9. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.
10. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
11. 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.
12. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Konsorcjum w:

**Banku .....**

**nr .....**

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

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

13. 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 ..

### **§ 3 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

1. Jednostkowa Pożyczka została udzielona na warunkach korzystniejsze niż rynkowe **zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis**, gdzie oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie obowiązywania umowy i wynosi **2 %** w skali roku.
2. Partner Finansujący udziela Pożyczkobiorcy Regionalną pomoc inwestycyjną na zasadach określonych w Rozporządzeniu Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznających niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027.
3. Kwota regionalnej pomocy inwestycyjnej określona zgodnie z ust. 2 powyżej w związku z udzieleniem Pożyczki na dzień podpisania Umowy inwestycyjnej wynosi ..... zł (słownie: ..)
4. Oprocentowanie naliczane i płatne będzie od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych - bez wezwania.
5. 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 ..... %, a szacunkowa wysokość odsetek wynosiła by ..... zł.
6. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy pożyczki przyjmują rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
7. Odsetki każdorazowo naliczane będą od dnia dokonania spłaty do dnia wpłaty kolejnej raty pożyczki zaewidencjonowanej na rachunku bankowym Konsorcjum.
8. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
9. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed ustalonym w niniejszej umowie terminem bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.
10. Dokonanie wpłaty w kwocie wyższej niż określona w harmonogramie spłat, nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z dokonania kolejnych systematycznych wpłat określonych w harmonogramie.
11. 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.
12. Za spłatę odsetek pożyczki i rat pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek bankowy Konsorcjum w:

**Banku .....**

**nr .....**

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

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

13. 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 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

W ramach udzielonej pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy nie przysługuje możliwość udzielenia dotacji w formie umorzenia części Jednostkowej Pożyczki.

#### **§ 4 /do wyboru przez Partnera Finansującego/**

1. W ramach udzielonej pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje możliwość udzielenia dotacji w formie umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki w wysokości                      zł (nie więcej niż 8% kwoty pożyczki)
2. Podstawą do udzielenia umorzenia określonego w ust. 1 jest spełnienie jednego z warunków wymienionych poniżej:
  - 1) inwestycja realizowana na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa,
  - 2) inwestycja wykazująca wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych,
  - 3) Pożyczkobiorca będący mikro i małymi firmami w początkowej fazie rozwoju,
  - 4) wdrożenie innowacyjnych procesów (wdrożenie nowego rozwiązania cyfrowego, obejmującego trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, zarządzanie usługami, sprzedaż, magazynowanie/zarządzanie łańcuchem dostaw, zarządzanie relacjami z klientami,
  - 5) powstanie nowego (na poziomie firmy) produktu/ usługi,
  - 6) stworzenie i utrzymania (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie,
  - 7) rozwiania cyfrowe, które przyczyniły się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych – konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej),
  - 8) opracowanie m.in. długofalowego planu/ transformacji przedsiębiorstwa do modelu cyfrowego i sfinansowano już niektóre jego elementy w okresie objętym pożyczką.
3. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w § 7 Regulaminu Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Partner Finansujący dokonuje umorzenia ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów - jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego. W przypadku zastosowania umorzenia, o którym mowa w ust. 2 pkt. 6-7, dokonanie umorzenia nastąpi 12 miesięcy od zakończenia inwestycji.
5. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.

6. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 5 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
7. W przypadkach określonych w pkt. 5 lit. b-c umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
8. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty przypisanego do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
9. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

## § 5

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 § 5 ust. 1 pkt ;
  - 2) przedstawienie oświadczenia o ustanowieniu hipoteki, o której mowa w § 5 ust. 1 pkt sporządzonego w formie aktu notarialnego.
3. Zabezpieczenie wymienione w § 5 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 Partner Finansujący wydaje Ostatecznemu Odbiorcy, na jego wniosek, pokwitowanie spłaty pożyczki. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem pożyczki Partner Finansujący wydaje Ostatecznemu Odbiorcy na jego wniosek, zachowując kserokopie tych dokumentów.

## § 6

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 podlega środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2024 poz. 507 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz - bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
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 wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej liście; (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, a 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 powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym;
9. jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,
10. nie jest pozbawiony prawa prowadzenia działalności gospodarczej ani nie toczy się postępowanie w tym przedmiocie,
11. nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych oraz w Krajowym Rejestrze Zadłużonych Krajowego Rejestru Sądowego ani nie toczy się postępowanie w tym przedmiocie,
12. 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);
13. posiada w województwie warmińsko- mazurskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

## § 7

1. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni** od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Formularz rozliczenia pożyczki stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.
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/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty.
4. Partner Finansujący ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane tj. faktury lub dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej mogą być **wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku**.
6. 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 Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta przygotowana jest w formie danych podanych przez Pożyczkobiorcę na zestawieniu wydatków określonych w ust. 14 poniżej lub/i w formie innych dokumentów określonych przez Partnera Finansowego.
7. W przypadku dokonywania płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane





- 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 wydatkowanej nieprawidłowo - w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu;

## § 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 4 do Umowy Inwestycyjnej, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w **§ 7 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 inwestycyjnej;
- 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) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
- g) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego - całkowitego albo częściowego - sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
- h) 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, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - 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;
- i) ochrony danych osobowych;
- j) 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;

- k) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
  - l) umożliwienia Partnerowi Finansującemu przeprowadzenia wizyt monitoringowych w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej zwłaszcza w sytuacji wystąpienia wątpliwości bądź potrzeby potwierdzenia postępów w realizacji tej Inwestycji,
  - m) zapewnienia, że wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - n) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - o) umożliwienia pracownikom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy w każdym czasie, jeśli stwierdzi on taką potrzebę;
  - p) 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;
  - q) realizowania umowy inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego;
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 stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie powstałego jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej zobowiązuje się dostarczyć Partnerowi Finansującemu w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, dokumenty o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, przy czym nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Dane należy przedstawić w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

## § 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) Kartami Wizualizacji Programów;
  - 6) 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 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,
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. 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. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Konsorcjum: Działdowska Agencja Rozwoju S.A. – Lider Konsorcjum: Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA” – Uczestnik 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, tj. na Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
3. Pożyczkodawcy przysługują uprawnienia do poinformowania Instytucji Zarządzającej o podejrzeniu naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 14 grudnia 2007 r. (Dz. U. UE. C.2007.303.1), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (KPP) i Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPN).

## § 11

1. Pożyczkodawca przeprowadza kontrole:
  - a) w siedzibie Pożyczkodawcy, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
  - b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
2. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki.
3. Zakres kontroli zza biurka obejmuje wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
4. Kontrola zza 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, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
- f) możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego - całkowitego albo częściowego - sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia), 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 Warmii i Mazur w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Partnerem Finansującym – Nidzicką Fundacją Rozwoju „NIDA””**.

- 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.
5. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
  6. 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.
  7. 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.
  8. O kontroli doraźnej Pożyczkodawca zawiadamia pisemnie Pożyczkobiorcę na 3 Dni Robocze przed przewidywanym terminem Kontroli.
  9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
  10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowывается jest ostateczna informacja pokontrolna.
  11. 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.
  12. 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.

## § 12

1. Partner Finansujący 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 § 5;
  - 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. 5, 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 § 7 ust. 1, Partner Finansujący 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, Partner Finansujący 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.
7. 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 nieznan” itp. wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia w przypadku wszczęcia postępowania sądowego wywołuje również doręczenie zastępcze, określone w art. 138 i 139 Kodeksu postępowania cywilnego.

## § 13

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 Partnera Finansującego 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 Partnera Finansującego;
  - 3) odsetki;

- 4) kapitał pożyczki.
3. Informacje o zaksięgowaniu wpłat Ostateczny Odbiorca może uzyskać osobiście w siedzibie Partnera Finansującego lub otrzymać drogą elektroniczną na wskazany przez siebie w odrębnym oświadczeniu adres e-mail.

#### § 14

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. Partner Finansujący może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki oraz ustalenia nowych warunków oprocentowania pożyczki.

#### § 15

1. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego oraz postanowienia **Regulaminu pożyczki na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem**.
2. **Integralną częścią niniejszej umowy jest załącznik nr 4 – Karta Produktu Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem.**
3. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść Regulaminu pożyczki na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem 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 Partnera Finansującego.
4. Wszelkie definicje zawarte w niniejszej Umowie powinny być interpretowane w taki sam sposób w jaki są one zdefiniowane w Regulaminie Pożyczki na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem.

#### § 16

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

#### § 17

Następujące Załączniki do niniejszej Umowy stanowią jej integralną część:

- 1) Załącznik nr 1 – Wniosek o wypłatę pożyczki;
- 2) Załącznik nr 2 – Harmonogram spłat pożyczki;
- 3) Załącznik nr 3 – Formularz rozliczenia pożyczki;
- 4) Załącznik nr 4 – Karta Produktu Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem;

#### § 18

1. Wszelkie spory związane z realizacją niniejszej umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
2. W przypadku braku porozumienia spory będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy wg miejsca siedziby Partnera Finansującego.
3. Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Partnera Finansującego i Ostatecznego Odbiorcy.

**Pożyczkobiorca**

**Pożyczkodawca**

(pieczęć i czytelny 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/małżonki Ostatecznego Odbiorcy**

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

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

.....  
data i godzina złożenia podpisu