WZÓR UMOWY INWESTYCYJNEJ (UMOWY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI Z WARUNKOWĄ DOTACJĄ)
Instrument Finansowy: „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw" („Pożyczka na transformację przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 oraz zazielenienie przedsiębiorstw")

UMOWA INWESTYCYJNA (UMOWA POŻYCZKI)
NR ……

Zawarta w dniu …… 202… r. w …… [Kaliszu / Nowej Rudzie / w formie elektronicznej z wykorzystaniem kwalifikowanych podpisów elektronicznych w dacie złożenia ostatniego z podpisów], pomiędzy:

STRONA 1: POŻYCZKODAWCA (PARTNER FINANSUJĄCY) – [Należy wybrać właściwy wariant odpowiadający członkowi Konsorcjum udzielającemu Pożyczki; niewłaściwy wariant skreślić lub usunąć]

☐ **WARIANT A (dla Jednostkowych Pożyczek udzielanych przez Lidera Konsorcjum – FKIP w Kaliszu):**Fundacją Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu, ul. Adama Asnyka 65, 62-800 Kalisz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców oraz rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000064811, NIP: 6181003820, REGON: 250454894,

reprezentowaną przez:

1) …… – …… [np. Zuzannę Szczudlik – Prezesa Zarządu / Pawła Kurasza – Wiceprezesa Zarządu]

2) …… – …… [lub Pełnomocnika: Dariusza Pęchorzewskiego – Dyrektora Operacyjnego],

zwaną dalej „Pożyczkodawcą" lub „Partnerem Finansującym",

☐ **WARIANT B (dla Jednostkowych Pożyczek udzielanych przez Partnera Konsorcjum – ARR „AGROREG" S.A. w Nowej Rudzie):**Agencją Rozwoju Regionalnego „AGROREG" Spółką Akcyjną z siedzibą w Nowej Rudzie, ul. Kłodzka 27, 57-402 Nowa Ruda, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000055025, NIP: 8850003029, REGON: 890514362, o kapitale zakładowym i wpłaconym w wysokości 8 529 000,00 zł,

reprezentowaną przez:

1) …… – ……

2) …… – ……,

zwaną dalej „Pożyczkodawcą" lub „Partnerem Finansującym",

a

STRONA 2: POŻYCZKOBIORCA (OSTATECZNY ODBIORCA)

☐ **Wariant 1 (dla podmiotów wpisanych do rejestru przedsiębiorców KRS – spółki prawa handlowego):**..... z siedzibą w ..... (kod pocztowy: .....), ul. ....., wpisaną(-ym) do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy ....., ... Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS: ....., NIP: ....., REGON: ....., kapitał zakładowy: ..... zł (wpłacony: ..... zł),

reprezentowaną(-ym) przez:

1) ..... – ..... (PESEL: .....)

2) ..... – ..... (PESEL: .....)

☐ **Wariant 2 (dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą / wspólników spółki cywilnej – CEIDG):**1) Panią/Panem ....., zamieszkałą(-ym) w ..... (kod: .....), ul. ....., legitymującą(-ym) się dowodem osobistym seria i nr ....., PESEL: ....., prowadzącą(-ym) działalność gospodarczą pod firmą: ..... z głównym miejscem wykonywania działalności w ....., ul. ....., wpisaną(-ym) do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), NIP: ....., REGON: .....,

2) [w przypadku spółki cywilnej] Panią/Panem ....., PESEL: ....., NIP: .....,

działającymi wspólnie jako wspólnicy spółki cywilnej pod nazwą: ....., NIP s.c.: ....., REGON s.c.: .....,

zwaną(-ym) dalej „Pożyczkobiorcą" lub „Ostatecznym Odbiorcą",

zwanymi dalej łącznie „Stronami", a każde z osobna „Stroną", o następującej treści:

§ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE, PODSTAWA PRAWNA I ROLA PARTNERA FINANSUJĄCEGO

1. Status i rola Partnera Finansującego. Pożyczkodawca oświadcza, że działa we własnym imieniu i na własny rachunek jako Partner Finansujący – odpowiednio jako Lider Konsorcjum (Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu) albo Partner Konsorcjum (Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie) – w ramach Konsorcjum zawiązanego przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości oraz Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A., wybranego przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie (ul. Pańska 81/83, 00-834 Warszawa), pełniącą funkcję Podmiotu Wdrażającego Fundusz Powierniczy (zwaną dalej „Powierzającym" lub „PARP"), do wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw" (określanym w dokumentacji programowej również jako „Pożyczka na transformację przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 oraz zazielenienie przedsiębiorstw") na podstawie Umowy Operacyjnej nr 63/BZP/DIS/CTZC/2026 zawartej w dniu 02.10.2026 r. (wraz z Aneksem nr 1 oraz późniejszymi zmianami, zwanej dalej „Umową Operacyjną"), w ramach Działania 01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027 (FENG), współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) oraz budżetu państwa.

2. Źródło finansowania Pożyczki. Środki finansowe przeznaczone na wypłatę Jednostkowej Pożyczki objętej niniejszą Umową Inwestycyjną pochodzą w 100% z Wkładu Funduszu Powierniczego (w tym

w 79,71% ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz w 20,29% ze środków budżetu państwa) przekazanego przez Instytucję Zarządzającą (Ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego) za pośrednictwem Powierzającego (PARP). Wymagany wkład własny Partnera Finansującego wynosi 0%.

3. Podstawa prawna. Niniejsza Umowa Inwestycyjna (zwana dalej również „Umową" lub „Umową Pożyczki") jest realizowana z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa unijnego i krajowego oraz regulacji programowych FENG, w szczególności:
a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące EFRR, EFS+, FS, FST i EFMRA oraz przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 159, z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem Ogólnym");
b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 60, z późn. zm.);
c) Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079, z późn. zm., zwanej dalej „Ustawą wdrożeniową");
d) Rozporządzenia 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. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023);
e) 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1, z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem GBER");
f) Metryki Instrumentu Finansowego (Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej), Karty Produktu stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy oraz Przewodnika kwalifikowalności wydatków dla Działania 01.02 FENG.

§ 2. DEFINICJE POJĘĆ UMOWNYCH

1. Użyte w niniejszej Umowie Inwestycyjnej określenia oznaczają:

1) Audyt potencjału cyrkularności / Analiza wykonalności projektu GOZ – dokument strategiczny opracowany zgodnie z wymogami Metryki i Przewodnika PARP dla Działania 01.02 FENG identyfikujący szanse i potencjał transformacji w kierunku GOZ oraz określający zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej, zweryfikowany pozytywnie przez Eksperta Zewnętrznego PARP;

2) Dzień Roboczy – dzień niebędący sobotą ani dniem ustawowo wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;

3) Ekspert Zewnętrzny – niezależny ekspert branżowy wyznaczony przez Powierzającego (PARP) do merytorycznej weryfikacji Mapy drogowej transformacji cyfrowej lub Audytu potencjału cyrkularności (Analizy wykonalności projektu GOZ) oraz ich ewentualnych aktualizacji;

4) Inwestycja Końcowa (Projekt) – przedsięwzięcie inwestycyjne (wraz z ewentualnym komponentem doradczo-szkoleniowym i obrotowym) o charakterze transformacji cyfrowej w kierunku Przemysłu 4.0 i/lub zielonej transformacji w kierunku Gospodarki o Obiegu Zamkniętym (GOZ), realizowane przez Pożyczkobiorcę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, opisane we Wniosku o pożyczkę oraz w Zakresie rzeczowo-finansowym (Załącznik nr 3 do Umowy);

5) Jednostkowa Pożyczka (Pożyczka) – wsparcie finansowe udzielane Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego na podstawie niniejszej Umowy ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego, z wbudowanym mechanizmem Warunkowej Dotacji;

6) Komponent cyfrowy (Przemysł 4.0) – część Inwestycji Końcowej obejmująca wdrożenie zaawansowanych technologii cyfrowych (w tym technologii Przemysłu 4.0, automatyzacji, robotyzacji, sztucznej inteligencji, chmury obliczeniowej, IIoT, cyberbezpieczeństwa, systemów ERP/MES/SCADA/BIM), wynikająca z Mapy drogowej transformacji cyfrowej;

7) Komponent zielony (GOZ / zielona transformacja) – część Inwestycji Końcowej obejmująca wdrożenie rozwiązań z zakresu gospodarki o obiegu zamkniętym (model 6R: Refuse, Rethink, Reduce, Reuse, Repair/Refurbish, Recycle), ekoprojektowania, efektywności zasobowej i energetycznej, dekarbonizacji oraz OZE, wynikająca z Audytu potencjału cyrkularności lub Analizy wykonalności projektu GOZ;

8) Mapa drogowa transformacji cyfrowej (lub dokument równoważny) – należy przez to rozumieć Audyt „cyfrowy" lub Mapę drogową cyfrowej transformacji / Analizę wykonalności cyfrowej, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 Metryki oraz § 5 ust. 2 pkt 1 Karty Produktu, pozytywnie zweryfikowane przez Eksperta Zewnętrznego PARP;

9) Nieprawidłowość – każde naruszenie prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego;

10) Obszary preferencyjne (KSRR 2030) – tereny położone w granicach administracyjnych 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub 755 gmin zagrożonych trwałą marginalizacją, określonych w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030 (Załącznik nr 3 do Przewodnika kwalifikowalności);

11) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek – wyodrębniony rachunek bankowy Partnera Finansującego, z którego następuje wypłata Pożyczki (lub jej transz);

12) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek – wyodrębniony rachunek bankowy Partnera Finansującego przeznaczony do spłaty kapitału, odsetek i innych należności z tytułu Pożyczki;

13) Warunkowa Dotacja – wsparcie finansowe połączone z Jednostkową Pożyczką w ramach niniejszej Umowy, polegające na pomniejszeniu wartości kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) po łącznym spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 5 niniejszej Umowy, § 7 Karty Produktu.

§ 3. PRZEDMIOT UMOWY, CEL INWESTYCJI KOŃCOWEJ I OBLIGATORYJNA STRUKTURA WYDATKÓW

1. Kwota Jednostkowej Pożyczki. Na warunkach określonych w niniejszej Umowie, Regulaminie oraz Karcie Produktu, Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na jego Wniosek nr [……] z dnia [……] r., Jednostkowej Pożyczki w kwocie [……] zł (słownie złotych: [……]), na okres do dnia [……] r. Kwota udzielonej oraz ostatecznie rozliczonej Jednostkowej Pożyczki nie może być niższa niż 2 500 000,00 zł i nie może przekraczać 15 000 000,00 zł. W przypadku powstania w toku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędności zakupowych (cenowych/poprzetargowych), które powodowałyby spadek rozliczonej kwoty Jednostkowej Pożyczki poniżej minimalnego progu 2 500 000,00 zł, Pożyczkobiorca uprawniony jest – za zgodą Pożyczkodawcy – do przeznaczenia zaoszczędzonej kwoty na dodatkowe wydatki kwalifikowalne bezpośrednio związane z Inwestycją Końcową (z zachowaniem limitów 60% / 15% / 25%) w celu utrzymania progu 2 500 000,00 zł (bądź do wystąpienia za pośrednictwem Pożyczkodawcy o zgodę PARP na rozliczenie niższej kwoty), bez konieczności wypowiadania niniejszej Umowy.

2. Nazwa Inwestycji i zasada jednej pożyczki. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na sfinansowanie jednej Inwestycji Końcowej pn.: „……”, szczegółowo określonej we Wniosku o udzielenie pożyczki nr …… z dnia …… r. oraz w Zakresie rzeczowo-finansowym (Załącznik nr 3 do Umowy). Pożyczkobiorca oświadcza, że w ramach Funduszu Powierniczego FENG.01.02 korzysta wyłącznie z jednej Jednostkowej Pożyczki.

3. Lokalizacja Inwestycji Końcowej. Główne miejsce realizacji Inwestycji Końcowej (ustalone według lokalizacji, w której ponoszona jest największa część wydatków inwestycyjnych, a w przypadku braku możliwości ich podziału – według siedziby Pożyczkobiorcy): województwo ……, powiat ……, gmina ……, miejscowość ……, ul. ……, kod pocztowy …… (kod NUTS-3 / PKD projektu: ……).Lokalizacja ta [

☐ ZNAJDUJE SIĘ

☐ NIE ZNAJDUJE SIĘ] na terenie 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub 755 gmin zagrożonych trwałą marginalizacją (Obszar preferencyjny KSRR 2030).

4. Dokument strategiczny (Mapa drogowa / Audyt GOZ). Inwestycja Końcowa realizowana jest w oparciu o pozytywnie zweryfikowany przez Eksperta Zewnętrznego PARP dokument strategiczny (Protokół oceny Eksperta Zewnętrznego z dnia …… r.):

☐ Mapę drogową transformacji cyfrowej z dnia …… r. (poprzedzoną badaniem dojrzałości cyfrowej FPPP / EDIH),

☐ Audyt potencjału cyrkularności / Analizę wykonalności projektu GOZ z dnia …… r.,

☐ Dokumentację łączoną obejmującą zarówno Mapę drogową transformacji cyfrowej, jak i Audyt potencjału cyrkularności (Analizę GOZ).

5. Obligatoryjna struktura wydatków (60% / 15% / 25%). Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zachowania przez cały okres realizacji i rozliczania Inwestycji Końcowej obligatoryjnej struktury kosztowej określonej w § 5 ust. 6 Karty Produktu oraz § 6 ust. 5 Metryki Instrumentu Finansowego:

Kategoria wydatków w ramach Inwestycji Końcowej	Wymagany udział / Limit	Kwota w PLN (brutto / kwalifikowana)	Udział % w Pożyczce
1. Komponent kluczowy (obligatoryjny min. 60%): a) Komponent cyfrowy (Przemysł 4.0) wg Mapy drogowej b) Komponent zielony (GOZ) wg Audytu cyrkularności / Analizy GOZ (w tym ewentualne koszty opracowania Mapy drogowej / Audytu oraz szkolenia i doradztwo wdrożeniowe)	Minimum 60,00% kosztów Inwestycji Końcowej	Ogółem: …… zł w tym Cyfryzacja: …… zł (……%) w tym GOZ: …… zł (……%)	…… %

2. Koszty towarzyszące (inwestycyjne): Wydatki inwestycyjne (np. roboty budowlano-adaptacyjne, przyłącza, infrastruktura towarzysząca) bezpośrednio niezbędne do uruchomienia Inwestycji Końcowej	Maksymalnie 15,00% kwoty Jednostkowej Pożyczki	..... zł	..... %
3. Wydatki obrotowe (kapitał obrotowy): Wydatki bieżące (surowce, materiały, komponenty, licencje SaaS w okresie wdrożenia) bezpośrednio powiązane z realizacją Inwestycji Końcowej	Maksymalnie 25,00% kwoty Jednostkowej Pożyczki	..... zł	..... %
RAZEM CAŁKOWITA WARTOŚĆ POŻYCZKI / INWESTYCJI:	100,00% (do 100% kosztów brutto z VAT)	..... zł	100,00 %

6. **Kwalifikowalność podatku VAT.** Pożyczka może finansować do 100% wydatków Inwestycji Końcowej w kwotach brutto (wraz z podatkiem od towarów i usług VAT), z zastrzeżeniem że w przypadku udzielania pożyczki w reżimie pomocy publicznej (GBER) lub pomocy de minimis podatek VAT jest kwalifikowalny wyłącznie wówczas, gdy zgodnie z właściwymi przepisami prawa pomocy publicznej oraz oświadczeniem Pożyczkobiorcy nie podlega on odzyskaniu lub odliczeniu (brak prawnej możliwości odzyskania podatku VAT).

7. Wykluczenia przedmiotowe i zakaz prefinansowania zakończonych działań. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

a) finansowanie wydatków i działalności wykluczonych w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR 2021/1058, Rozporządzeniu GBER, Rozporządzeniu de minimis lub naruszających zasadę DNSH;

b) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

b) zakup nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału (§ 7 ust. 1 pkt 3 Metryki IF / § 4 ust. 1 pkt 3 Karty Produktu);

c) spłatę innych pożyczek, kredytów, zobowiązań publicznoprawnych lub refinansowanie wydatków poniesionych albo zafakturowanych przed dniem zawarcia niniejszej Umowy (z wyjątkiem kosztu opracowania Mapy drogowej / Audytu GOZ);

d) finansowanie elementów Inwestycji Końcowej fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych przed podjęciem decyzji inwestycyjnej.

§ 4. WARUNKI FINANSOWE POŻYCZKI: OPROCENTOWANIE, OKRES SPŁATY, KARENCJA ORAZ HARMONOGRAM SPŁAT

1. Pożyczka udzielana jest na łączny okres spłaty wynoszący ..... miesięcy (nie dłuższy niż 180 miesięcy / 15 lat, a w przypadku pomocy de minimis nie dłuższy niż okres pozwalający na zachowanie limitu EDB), liczony od dnia uruchomienia pierwszej transzy Pożyczki (pierwszej wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki), tj. do dnia ..... r., zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.

2. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy karencji w spłacie kapitału Pożyczki na okres ..... miesięcy (maksymalnie do 24 miesięcy), liczony od dnia uruchomienia Pożyczki do dnia ..... r. Okres karencji wlicza się do całkowitego okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ust. 1 (nie wydłuża on okresu spłaty Pożyczki). W okresie karencji Pożyczkobiorca spłaca wyłącznie należne odsetki.

3. Oprocentowanie kapitału Jednostkowej Pożyczki (w części nieobjętej Warunkową Dotacją, z zastrzeżeniem § 5 ust. 6 i 9) jest stałe w całym okresie obowiązywania Umowy, wyrażone w stosunku rocznym, i zostaje ustalone w następującym wariancie [zaznaczyć właściwy wariant]:

☐ WARIANT I – Oprocentowanie preferencyjne (na warunkach korzystniejszych niż rynkowe): stałe oprocentowanie w wysokości 0,50% (pół procenta) w skali roku w całym okresie spłaty Pożyczki, udzielane zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej (GBER), określonymi w § 6 niniejszej Umowy;

☐ WARIANT II – Oprocentowanie rynkowe (w przypadku niespełnienia warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej GBER w całym zakresie lub w części Inwestycji Końcowej, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności): stałe oprocentowanie równe stopie referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6), jako suma stopy bazowej dla Polski obowiązującej w dniu zawarcia Umowy (..... %) oraz marży ryzyka kredytowego (..... punktów bazowych), tj. łącznie w wysokości ..... % w skali roku, stałe w całym okresie spłaty Pożyczki.

4. Za udzielenie i standardową obsługę Jednostkowej Pożyczki Pożyczkodawca nie pobiera żadnych opłat ani prowizji. Pożyczkodawca jest jednak uprawniony do obciążenia Pożyczkobiorcy opłatami i kosztami dodatkowymi w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy (w szczególności z tytułu nierozliczenia wydatków, nieterminowej obsługi zadłużenia, wezwań do zapłaty, czynności windykacyjnych i egzekucyjnych), zgodnie z Tabelą opłat i prowizji stanowiącą Załącznik nr 5 do niniejszej Umowy (stanowiącą integralną część Umowy zgodnie z § 7 ust. 3 Umowy Operacyjnej).

§ 5. WARUNKOWA DOTACJA NA SPŁATĘ CZĘŚCI KAPITAŁU POŻYCZKI)

1. W ramach niniejszej Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do uzyskania Warunkowej Dotacji (pomniejszenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki finansowanego ze środków EFRR) zgodnie z § 2 ust. 6–18 Metryki Instrumentu Finansowego oraz § 7 Karty Produktu, w wysokości określonej poniżej [zaznaczyć właściwy pułap wynikający z zakresu i lokalizacji Inwestycji]:

Wariant Warunkowej Dotacji (§ 2 ust. 6–7	Maksymalny % Warunkowej Dotacji (pomniejszeniakapitału)	Kwota Warunkowej Dotacji w PLN	Wybór [X]

Metryki / § 7 Karty Produktu)			
Wariant A (5% – Komponent cyfrowy / Przemysł 4.0): Inwestycja Końcowa w zakresie transformacji cyfrowej (Przemysł 4.0) realizowana na terenie 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub 755 gmin zagrożonych trwałą marginalizacją (KSRR 2030) / bazowy komponent cyfrowy	do 5,00% kapitału Pożyczki	..... zł	☐
Wariant B (10% – Komponent GOZ poza obszarami preferencyjnymi / wariant łączony): Inwestycja Końcowa w zakresie zielonej transformacji (GOZ) realizowana poza obszarami 139 miast średnich i 755 gmin zagrożonych marginalizacją (lub połączenie komponentu cyfrowego i GOZ poza obszarami preferencyjnymi, gdy komponent GOZ stanowi przeważającą część wydatków)	do 10,00% kapitału Pożyczki	..... zł	☐
Wariant C (15% – Komponent GOZ na obszarach preferencyjnych lub pełne połączenie Cyfryzacja + GOZ): Inwestycja Końcowa w zakresie GOZ (oraz	do 15,00% kapitału Pożyczki	..... zł	☐

inwestycje łączące komponent cyfrowy Przemysł 4.0 i komponent GOZ, gdzie komponent GOZ stanowi przeważającą część wydatków) realizowana na terenie 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub 755 gmin zagrożonych trwałą marginalizacją			

2. Na podstawie parametrów Inwestycji Końcowej Strony ustalają, że maksymalna wysokość Warunkowej Dotacji w niniejszej Umowie wynosi ..... % kapitału wypłaconej Jednostkowej Pożyczki, tj. kwotę: ..... zł (słownie: .....), przy czym łączny poziom Warunkowej Dotacji w żadnym wypadku nie może przekroczyć 15% kapitału wypłaconej Pożyczki ani kwoty kapitału pozostałego do spłaty na dzień faktycznego pomniejszenia kapitału.

3. Warunkowa Dotacja stanowi pomoc de minimis lub pomoc publiczną (w ramach tego samego przeznaczenia pomocy, którym objęta jest część kapitałowa finansująca dane wydatki) udzielaną w dniu zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej (za dzień udzielenia pomocy uznaje się dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej). Jeżeli Jednostkowa Pożyczka (lub jej część) udzielana jest na warunkach rynkowych poza reżimem pomocy publicznej/de minimis, Warunkowa Dotacja nie stanowi pomocy publicznej ani pomocy de minimis (lub w tej części nie przysługuje, jeżeli wykluczają to przepisy o pomocy publicznej).

4. Od części kapitału Jednostkowej Pożyczki objętej Warunkową Dotacją Pożyczkodawca nie nalicza odsetek od dnia wypłaty środków Pożyczki (z zastrzeżeniem ust. 9 na wypadek niespełnienia warunków zastosowania Warunkowej Dotacji).

5. Faktyczne zastosowanie Warunkowej Dotacji (pomniejszenie odpowiedniej części kapitału Pożyczki ze środków EFRR) następuje po akceptacji przez Pożyczkodawcę rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem łącznego spełnienia przez Pożyczkobiorcę wszystkich poniższych przesłanek (§ 7 ust. 5–10 Karty Produktu):

a) pełnego i terminowego zakończenia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową, Mapą drogową transformacji cyfrowej i/lub Audytem potencjału cyrkularności (Analizą wykonalności projektu GOZ);

b) przedłożenia w terminie określonym w § 7 ust. 3 kompletnego Formularza Rozliczenia Wydatków (Załącznik nr 4) wraz z opłaconymi fakturami i dowodami zapłaty oraz pozytywnego zweryfikowania i zatwierdzenia przez Pożyczkodawcę 100% wydatków Pożyczki;

c) osiągnięcia i udokumentowania wskaźników rezultatu i produktu przypisanych do Inwestycji Końcowej oraz potwierdzenia wdrożenia rekomendacji z Mapy drogowej / Audytu cyrkularności (w tym pozytywnego wyniku kontroli na miejscu, jeżeli jest przeprowadzana);

d) dokonania pełnego zwrotu ewentualnych niewykorzystanych środków Pożyczki lub środków uznanych za niekwalifikowalne wraz z należnymi odsetkami;

e) terminowego uregulowania przez Pożyczkobiorcę wszystkich rat kapitałowych i odsetkowych

wymagalnych do dnia dokonania faktycznego pomniejszenia kapitałuwłącznie (brak jakichkolwiek zaległości wobec Pożyczkodawcy na dzień zastosowania Warunkowej Dotacji).

6. Dniem faktycznego pomniejszenia kapitału w ramach Warunkowej Dotacji jest najbliższy termin płatności raty wynikający z Harmonogramu spłat Pożyczki, następujący po dniu ostatecznego zatwierdzenia przez Pożyczkodawcę rozliczenia 100% Jednostkowej Pożyczki i spełnienia warunków z ust. 5. Po zastosowaniu Warunkowej Dotacji Pożyczkodawca przekazuje Pożyczkobiorcy zaktualizowany Harmonogram spłat pomniejszający kapitał pozostały do spłaty o kwotę Warunkowej Dotacji, przy czym pomniejszenie kapitałunie powoduje zmiany ostatecznego terminu spłaty Pożyczki określonego w Harmonogramie spłat.

7. W przypadku gdy łączna wartość prawidłowo poniesionych i zatwierdzonych jako kwalifikowalne wydatków Inwestycji Końcowej okaże się niższa niż kwota określona w § 3 ust. 1 i 5, wysokość Warunkowej Dotacji ulega proporcjonalnemu obniżeniu (odpowiednio do faktycznie wypłaconej i rozliczonej kwoty kapitału oraz zachowania progów udziałowych komponentów). W takim przypadku Pożyczkodawca koryguje odpowiednio zaświadczenie o udzielonej pomocy de minimis lub sprawozdanie o udzielonej pomocy publicznej w systemie SHRIMP/SUDOP.

8. W przypadku gdy ostateczna wartość wydatków Inwestycji Końcowej okaże się wyższa niż zadeklarowana w Umowie, Pożyczkobiorcy nie przysługuje roszczenie o podwyższenie kwoty Warunkowej Dotacji ponad kwotę określoną w ust. 2.

9. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków uprawniających do uzyskania Warunkowej Dotacji (w całości lub w części) albo utraty prawa do Warunkowej Dotacjia wskutek naruszenia trwałości, nierozliczenia Pożyczki lub wystąpienia Nieprawidłowości, kwota kapitału Pożyczki nieobjęta pomniejszeniem w ramach Warunkowej Dotacji staje się kapitałem oprocentowanym od dnia wypłaty środków Pożyczki według stopy oprocentowania określonej w § 4 ust. 4 (lub stopy referencyjnej w przypadku utraty prawa do pomocy publicznej/de minimis). Pożyczkodawca sporządza wówczas i doręcza Pożyczkobiorcy zaktualizowany Harmonogram spłat uwzględniający spłatę pełnego kapitału wraz z odsetkami naliczonymi od dnia wypłaty, który wiąże Pożyczkobiorcę bez konieczności zawierania aneksu do Umowy.

§ 6. ZASADY POMOCY PUBLICZNEJ (GBER) ORAZ POMOCY DE MINIMIS

1. Jednostkowa Pożyczka wraz z Warunkową Dotacją udzielana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe stanowi pomoc de minimis i/lub pomoc publiczną, realizowaną zgodnie z § 13 Metryki Instrumentu Finansowego oraz § 8 Karty Produktu (w brzmieniu nadanym Aneksem nr 1 do Umowy Operacyjnej) w ramach jednej lub kliku poniższych podstaw prawnych [zaznaczyć właściwe przeznaczenia pomocy]:

Wybór	Przeznaczenie pomocy / Artykuł GBER	Podstawa prawna i warunki szczególne	Parametry pomocy i EDB
☐	1. Pomoc de minimis (Rozporządzenie 2023/2831)	Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13.12.2023 r. oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 17.04.2024 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 598) – m.in. kapitał obrotowy do 25%, koszty Mapy drogowej / Audytu GOZ,	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł (..... EUR)

		inwestycje w regionach wyłączonych z art. 14 GBER	
☐	2. Regionalna pomoc inwestycyjna (Art. 14 Rozporządzenia GBER)	Art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 07.11.2022 r. w sprawie udzielania przez PARP pomocy finansowej w ramach FENG 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748) – inwestycja początkowa zgodnie z Mapą Pomocy Regionalnej	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł Intensywność: ..... %
☐	3. Pomoc inwestycyjna na usługi doradcze na rzecz MŚP (Art. 18 Rozporządzenia GBER)	Art. 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 07.11.2022 r. w sprawie udzielania przez PARP pomocy finansowej w ramach FENG 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748) – do 50% kosztów kwalifikowalnych usług doradczych dla MŚP	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł
☐	4. Pomoc inwestycyjna na ochronę środowiska, w tym obniżenie emisyjności (Art. 36 Rozporządzenia GBER)	Art. 36 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 07.11.2022 r. w sprawie udzielania przez PARP pomocy finansowej w ramach FENG 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748)	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł
☐	5. Pomoc inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, wodoru odnawialnego i wysokosprawnej	Art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 07.11.2022 r. w sprawie udzielania przez PARP pomocy	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł

	kogeneracji (Art. 41 Rozporządzenia GBER)	finansowej w ramach FENG 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748)	
☐	6. Pomoc związana z gospodarką obiegu zamkniętego (Art. 47 Rozporządzenia GBER)	Art. 47 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) oraz Rozporządzenie MFiPR z dnia 07.11.2022 r. w sprawie udzielania przez PARP pomocy finansowej w ramach FENG 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748)	Kwota kapitału: ..... zł W tym dotacja: ..... zł EDB: ..... zł

2. Wartość pomocy publicznej lub pomocy de minimis wyrażona jest za pomocą Ekwiwalentu Dotacji Brutto (EDB), obliczonego zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. z 2018 r. poz. 461), jako suma:
a) zdyskontowanej różnicy pomiędzy odsetkami naliczonymi według stopy referencyjnej obowiązującej dla Pożyczkobiorcy w dniu zawarcia Umowy a odsetkami naliczonymi według stopy preferencyjnej (0,5% w skali roku) w części kapitału podlegającej spłacie, oraz
b) kwoty nominalnej Warunkowej Dotacji (w wysokości 100% kwoty przewidzianej do pomniejszenia kapitału).
Łączna wartość EDB dla niniejszej Umowy w dniu jej zawarcia wynosi: ..... zł (równowartość ..... EUR według średniego kursu NBP z dnia ..... r. wynoszącego ..... PLN/EUR).

3. W przypadku pomocy publicznej udzielanej na podstawie Rozporządzenia GBER Pożyczkobiorca oświadcza, że Wniosek o udzielenie pożyczki został złożony przed rozpoczęciem prac nad Inwestycją Końcową w rozumieniu art. 2 pkt 23 i art. 6 Rozporządzenia GBER (zachowanie efektu zachęty). Koszty opracowania Mapy drogowej transformacji cyfrowej lub Audytu potencjału cyrkularności (Analizy wykonalności GOZ) mogą być finansowane wyłącznie w reżimie pomocy de minimis.

4. Pożyczkodawca w dniu zawarcia niniejszej Umowy wydaje Pożyczkobiorcy zaświadczenie o udzielonej pomocy de minimis (w przypadku pomocy de minimis) oraz sporządza i przekazuje sprawozdanie o udzielonej pomocy publicznej / pomocy de minimis za pośrednictwem aplikacji SHRIMP. W przypadku zmiany wartości pomocy (np. wskutek niepełnego wykorzystania pożyczki, zmiany harmonogramu lub obniżenia Warunkowej Dotacji) Pożyczkodawca wydaje skorygowane zaświadczenie o pomocy de minimis oraz dokonuje korekty sprawozdania w systemie SHRIMP.

§ 7. URUCHOMIENIE (WYPŁATA), WYDATKOWANIE I ROZLICZANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki (lub jej pierwszej transzy) z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek następuje po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunków zawieszających, w szczególności po skutecznym ustanowieniu wszystkich prawnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki określonych w § 9 ust. 1, nie później jednak niż w terminie do 180 dni od dnia zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej (z możliwością wydłużenia tego terminu w uzasadnionych przypadkach za zgodą Powierzającego zgodnie z § 12 ust. 1 Metryki). Bezskuteczny upływ powyższego terminu z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy uprawnia Pożyczkodawcę do odstąpienia od Umowy lub jej rozwiązania bez wypowiedzenia.

2. Wypłata Pożyczki następuje w formie bezgotówkowej, jednorazowo lub w transzach, na wyodrębniony rachunek bankowy Pożyczkobiorcy nr: …… prowadzony w banku …… (w formie zaliczek) lub bezpośrednio na rachunki bankowe wykonawców/dostawców wskazane na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej zaakceptowanych przez Pożyczkodawcę, z tym zastrzeżeniem, że wypłata kolejnych transz następuje po rozliczeniu poprzedniej transzy, a wypłata ostatniej transzy realizowana jest co do zasady na podstawie przedłożonych faktur (§ 12 ust. 10–11 Metryki). Z kwoty wypłacanej Pożyczki nie dokonuje się żadnych potrąceń (§ 12 ust. 12 Metryki).

3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pełnego wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki oraz przedłożenia Pożyczkodawcy kompletnego rozliczenia wydatków (na wzorze stanowiącym Załącznik nr 4 do Umowy) w terminie do 360 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (wypłaty pierwszej transzy / jakiejkolwiek kwoty Pożyczki) [lub w krótszym terminie operacyjnym ustalonym dla danej inwestycji: …… dni, np. 180 dni]. W wyjątkowych i obiektywnie uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy złożony przed upływem terminu wydatkowania, Pożyczkodawca (za zgodą Powierzającego, o ile jest wymagana) może wydłużyć termin wydatkowania i rozliczenia Pożyczki maksymalnie o kolejne 180 dni [lub odpowiednio 90 dni], zgodnie z § 12 ust. 2–3 i 13 Metryki.

4. Zgodnie z § 6 ust. 19 Metryki oraz § 5 ust. 20 Karty Produktu (w brzmieniu nadanym Aneksem nr 1 do Umowy Operacyjnej), podstawą rozliczenia wydatków finansowanych z Jednostkowej Pożyczki są wyłącznie oryginały faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wystawione NIE WCZEŚNIEJ NIŻ W DNIU PODPISANIA NINIEJSZEJ UMOWY INWESTYCYJNEJ, wraz z dowodami zapłaty (potwierdzeniami przelewów bankowych). Jedyny wyjątek od tej zasady stanowią wydatki na opracowanie Mapy drogowej transformacji cyfrowej lub Audytu potencjału cyrkularności (Analizy wykonalności GOZ), które mogą być udokumentowane fakturami wystawionymi i opłaconymi przed dniem złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki.

5. Wszystkie płatności za wydatki finansowane z Jednostkowej Pożyczki muszą być dokonywane w formie bezgotówkowej za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, z bezwzględnym zachowaniem wymogów art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236, z późn. zm.) oraz przepisów ustawy o podatku od towarów i usług dotyczących mechanizmu podzielonej płatności (split payment) i wykazu podatników VAT (tzw. białej listy). Rozliczenia gotówkowe, kompensaty (potrącenia) oraz barter są niekwalifikowalne.

6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do trwałego opisywania oryginałów wszystkich faktur i dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej dokumentujących wydatki finansowane z Jednostkowej Pożyczki klauzulą: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 w ramach działania 01.02.Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska. Umowa Inwestycyjna nr …… zawarta z Partnerem Finansującym – ……”.

7. Do rozliczenia Pożyczki Pożyczkobiorca załącza ponadto protokoły odbioru końcowego (urządzeń, linii technologicznych, oprogramowania, robót budowlanych), dokumentację fotograficzną potwierdzającą zrealizowanie inwestycji i jej oznakowanie, ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (OT / tabela amortyzacyjna), a także dokumenty potwierdzające spełnienie wymogów konkurencyjności i rynkowości wydatków.

8. Przesunięcia kwotowe pomiędzy poszczególnymi pozycjami lub kategoriami wydatków w Harmonogramie Rzeczowo-Finansowym (Załącznik nr 1 do Umowy) w ramach zatwierdzonego zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej nie wymagają zawarcia aneksu do niniejszej Umowy, pod warunkiem że nie naruszają limitów struktury wydatków określonych w § 4 (min. 60% komponent wiodący, max. 15% wydatki towarzyszące, max. 25% kapitał obrotowy) ani dopuszczalnych pułapów pomocy publicznej/de minimis; takie przesunięcia kwotowe wymagają wyłącznie akceptacji

Pożyczkodawcy wyrażonej poprzez zatwierdzenie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Uprzedniej zgody Pożyczkodawcy wymaga natomiast zmiana zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej (a jeżeli zmiana ta wpływa na realizację Mapy drogowej transformacji cyfrowej lub Audytu GOZ – również ponownej pozytywnej weryfikacji przez Eksperta Zewnętrznego PARP).

9. Zgodnie z § 6 Załącznika nr 3 do Umowy Operacyjnej oraz § 22 Umowy Operacyjnej:

a) w przypadku niewykorzystania części lub całości kwoty Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu niewykorzystanej kwoty w terminie do 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów rozliczeniowych lub od dnia upływu terminu na rozliczenie Pożyczki (w zależności od tego, który termin nastąpi wcześniej);
b) w przypadku wykorzystania Pożyczki (lub jej części) niezgodnie z przeznaczeniem, z naruszeniem Zasad Kwalifikowalności, pobrania jej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu tej kwoty w terminie do 10 dni od dnia doręczenia wezwania Pożyczkodawcy;
c) od kwot zwracanych w trybie lit. a) lub b), w przypadku Pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki naliczone za okres od dnia wypłaty środków Pożyczki do dnia ich zwrotu według stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, natomiast w przypadku stwierdzenia Nieprawidłowości – odsetki w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych naliczane od dnia wypłaty środków do dnia ich zwrotu.

§ 8. ZASADY SPŁATY POŻYCZKI, ROZLICZENIA KSIĘGOWE, KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA WPŁAT I OPÓŹNIENIA

1. Rachunek spłaty i raty miesięczne. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowej spłaty kapitału Pożyczki (w części nieobjętej Warunkową Dotacją) wraz z należnymi odsetkami w miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych (a w okresie karencji – w miesięcznych ratach odsetkowych), w terminach i kwotach określonych w Harmonogramie spłat stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy, na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek prowadzony przez Pożyczkodawcę:
Nazwa banku: .....
Numer rachunku IBAN: PL __ ____ ____ ____ ____ ____ ____.

2. Dzień wymagalności raty. Terminy płatności rat miesięcznych ustala się zgodnie z systemem finansowo-księgowym Pożyczkodawcy:
a) w przypadku Pożyczek udzielanych przez Lidera Konsorcjum (FKIP w Kaliszu) – raty płatne są do 30. (trzydziestego) dnia każdego miesiąca kalendarzowego (a w lutym – do ostatniego dnia lutego), począwszy od miesiąca, w którym nastąpiła wypłata Pożyczki (jeżeli wypłata nastąpiła do 15. dnia miesiąca włącznie) albo od miesiąca następującego po miesiącu wypłaty (jeżeli wypłata nastąpiła po 15. dniu miesiąca);
b) w przypadku Pożyczek udzielanych przez Partnera Konsorcjum (ARR „AGROREG" S.A. w Nowej Rudzie) – raty płatne są w okresach miesięcznych w dniach wskazanych w Harmonogramie spłat Pożyczki (Załącznik nr 2).

3. Konwencja naliczania odsetek (365 dni w roku). Przy naliczaniu odsetek umownych oraz odsetek za opóźnienie przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w poszczególnych miesiącach oraz założenie, że rok liczy 365 (trzysta sześćdziesiąt pięć) dni.

4. Moment dokonania zapłaty. Za dzień spłaty raty Pożyczki lub innej należności wynikającej z Umowy uważa się dzień uznania (wpływu środków na) Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek Pożyczkodawcy wskazanego w ust. 1. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, za termin płatności uważa się (zgodnie z art. 115 Kodeksu cywilnego /

regulaminem Pożyczkodawcy) ostatni Dzień Roboczy poprzedzający ten dzień [lub najbliższy następny Dzień Roboczy, zgodnie z Harmonogramem spłat].

5. Wcześniejsza spłata i nadpłaty. Pożyczkobiorca ma prawo do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kapitału Pożyczki w każdym czasie przed terminem określonym w Harmonogramie spłat, bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek opłat lub prowizji. Wpłata przewyższająca kwotę bieżącej raty (nadpłata), wobec braku odmiennej dyspozycji Pożyczkobiorcy, zaliczana jest na poczet spłaty kapitału ostatnich rat w Harmonogramie lub powoduje przeliczenie Harmonogramu spłat.

6. Kolejność zaliczania wpłat. Wpłaty dokonywane przez Pożyczkobiorcę (lub poręczycieli/dłużników rzeczowych) zaliczane są na pokrycie należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności (z zachowaniem pierwszeństwa od najdawniej wymagalnych):
1) koszty sądowe, koszty egzekucyjne, koszty windykacyjne oraz koszty zastępstwa procesowego;
2) opłaty i prowizje należne zgodnie z Tabelą opłat i prowizji (Załącznik nr 5) oraz koszty ubezpieczeń/zabezpieczeń poniesione zastępczo przez Pożyczkodawcę;
3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (odsetki za opóźnienie);
4) wymagalne odsetki umowne (zapadłe raty odsetkowe) oraz odsetki naliczone od środków zwróconych jako niewykorzystane/niekwalifikowalne;
5) wymagalny kapitał Pożyczki (zapadłe raty kapitałowe);
6) bieżące odsetki umowne;
7) bieżący kapitał Pożyczki.

7. Zadłużenie przeterminowane i odsetki za opóźnienie. W przypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy w spłacie całości lub części raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki, niespłacona w terminie kwota kapitału staje się zadłużeniem przeterminowanym, od którego Pożyczkodawca nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w art. 481 § 2 Kodeksu cywilnego za każdy dzień opóźnienia aż do dnia faktycznej spłaty włącznie (od zaległych odsetek nie nalicza się odsetek za opóźnienie zgodnie z art. 482 § 1 Kodeksu cywilnego).

§ 9. PRAWNE ZABEZPIECZENIA SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Katalog ustanawianych zabezpieczeń. Na zabezpieczenie terminowej spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki, odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, ewentualnego obowiązku zwrotu Warunkowej Dotacji oraz innych należności i kosztów wynikających z niniejszej Umowy, Pożyczkobiorca ustanawia na rzecz Pożyczkodawcy następujące prawne zabezpieczenia (obligatoryjnie weksel własny in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenia ustalone w decyzji inwestycyjnej zgodnie z § 11 Karty Produktu):

Wybór	Rodzaj prawnego zabezpieczenia	Szczegółowy opis przedmiotu i parametrów zabezpieczenia
☑	**1. Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (obligatoryjnie)**	Weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę (i poręczony wekslowo przez: .....) wraz z deklaracją wekslową wystawcy (i poręczycieli) – zgodnie z Załącznikiem nr 7 do Umowy.

☐	**2. Akt notarialny o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC**	Oświadczenie Pożyczkobiorcy (oraz poręczycieli / małżonków) w formie aktu notarialnego o dobrowolnym poddaniu się egzekucji do kwoty …… zł (stanowiącej min. 120%–150% kwoty Pożyczki), z prawem wystąpienia o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do …… r.
☐	**3. Hipoteka umowna na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej**	Hipoteka umowna łączna/zwykła do kwoty …… zł na nieruchomości położonej w ……, dla której Sąd Rejonowy w …… prowadzi księgę wieczystą nr KW ……, wraz z przelewem (cesją) praw z umowy ubezpieczenia budynków/budowli od ognia i innych zdarzeń losowych.
☐	**4. Zastaw rejestrowy / Przewłaszczenie na zabezpieczenie środków trwałych z cesją polisy**	Zastaw rejestrowy wpisany do rejestru zastawów / umowa przewłaszczenia na zabezpieczenie na środkach trwałych (maszynach, urządzeniach, liniach technologicznych) o łącznej wartości …… zł: …… ……, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie pełnym (All Risks / od ognia, kradzieży i zdarzeń losowych).
☐	**5. Poręczenie cywilne / wekslowe osób trzecich lub instytucji poręczeniowych**	Poręczenie według prawa cywilnego lub prawa wekslowego udzielone przez: …… …… (w tym np. fundusz poręczeniowy / udziałowców / członków zarządu).

☐	**6. Inne zabezpieczenie majątkowe zaakceptowane przez Pożyczkodawcę**	…… …… …… …… (np. blokada środków na rachunku bankowym, kaucja pieniężna, gwarancja bankowa/ubezpieczeniowa, pełnomocnictwo do rachunku).

2. Koszty zabezpieczeń. Wszelkie koszty ustanowienia, wpisu do właściwych rejestrów i ksiąg wieczystych, wyceny, utrzymania, odnowienia oraz zwolnienia zabezpieczeń spłaty Pożyczki ponosi w całości Pożyczkobiorca.

3. Ciągłość ubezpieczenia majątku i cesji z polisy. W przypadku gdy przedmiotem zabezpieczenia jest nieruchomość zabudowana lub ruchomości (środki trwałe), Pożyczkobiorca zobowiązany jest do ich nieprzerwanego ubezpieczania w całym okresie obowiązywania Umowy na sumę ubezpieczenia nie niższą niż wartość odtworzeniowa lub rynkowa przedmiotu zabezpieczenia, cedowania praw z kolejnych polis na rzecz Pożyczkodawcy oraz przedkładania Pożyczkodawcy opłaconych polis i potwierdzeń opłacenia składek najpóźniej w dniu wygaśnięcia poprzedniej polisy. W razie niewykonania tego obowiązku Pożyczkodawca jest uprawniony do zawarcia umowy ubezpieczenia lub opłacenia składki na koszt i ryzyko Pożyczkobiorcy.

4. Uzupełnienie lub zmiana zabezpieczenia. W przypadku istotnego obniżenia realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń, utraty przedmiotu zabezpieczenia lub pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy/poręczyciela, Pożyczkodawca może zażądać ustanowienia dodatkowego lub zamiennego zabezpieczenia w terminie 14 Dni Roboczych od doręczenia wezwania, pod rygorem wypowiedzenia Umowy.

§ 10. OŚWIADCZENIA I OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY, ZASADY HORYZONTALNE UE I WSKAŹNIKI

1. Oświadczenia podmiotowe i sankcyjne Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca oświadcza i gwarantuje, że na dzień zawarcia niniejszej Umowy:a) posiada status: [

☐ mikroprzedsiębiorstwa

☐ małego przedsiębiorstwa

☐ średniego przedsiębiorstwa (MŚP) w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia GBER 651/2014

☐ innego przedsiębiorstwa (dużego przedsiębiorstwa / small mid-cap / mid-cap – o ile jest kwalifikowalne)] oraz prowadzi działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;b) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia GBER 651/2014 ani nie są wobec niego prowadzone postępowania upadłościowe, likwidacyjne lub restrukturyzacyjne wykluczające udzielenie wsparcia;c) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy wynikający z wcześniejszej decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym (zasada Deggendorf);d) nie zalega z opłacaniem podatków wobec Urzędu Skarbowego ani składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne wobec ZUS;e) nie podlega wykluczeniu z możliwości otrzymania środków europejskich na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium RP ani art. 9

ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;f) nie podlega wykluczeniu ani środkom ograniczającym (sankcjom) na podstawie rozporządzeń Unii Europejskiej (w szczególności Rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 oraz nr 269/2014) ani ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2024 r. poz. 507);g) te same wydatki Inwestycji Końcowej nie zostały i nie zostaną sfinansowane z innych źródeł publicznych krajowych lub unijnych (brak podwójnego finansowania w rozumieniu Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027).

2. Przestrzeganie zasad horyzontalnych UE i zasady DNSH. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji Inwestycji Końcowej oraz prowadzenia działalności objętej wsparciem z pełnym poszanowaniem horyzontalnych zasad Unii Europejskiej (§ 7 ust. 1 pkt 2, 16 i 18 oraz § 5 ust. 18 Umowy Operacyjnej), w tym:
a) Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE C 202 z 07.06.2016) oraz Konwencji ONZ o prawach osób niepełnosprawnych (UNCPRD);
b) zasady równości kobiet i mężczyzn, równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami (art. 9 ust. 1–3 Rozporządzenia Ogólnego 2021/1060);
c) zasady zrównoważonego rozwoju oraz zasady „nie czyń poważnych szkód" (Do No Significant Harm – DNSH) w rozumieniu art. 17 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 oraz Porozumienia Paryskiego.

3. Wskaźniki produktu i rezultatu Inwestycji Końcowej. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do osiągnięcia celów transformacji określonych w Mapie drogowej transformacji cyfrowej i/lub Audycie GOZ oraz do przekazywania Pożyczkodawcy danych niezbędnych do sprawozdawania wskaźników produktu i rezultatu określonych w Załączniku nr 13 do Umowy Operacyjnej (w szczególności: WLWK-RCO001, WLWK-RCO003, WLWK-PLRO006, WLWK-PLRO009, WLWK-PLRO001-004, WLWK-PLRO268, WLWK-PLO269, WLWK-RCR002, WLWK-PLRR003, WLWK-PLRR051, WLWK-RCR003/PROG-FENGR-003, WLWK-PLRR024/PROG-FENGR-004, WLWK-PLRR025/PROG-FENGR-005, WLWK-PLRR028, WLWK-PLRR029).

4. Obowiązki sprawozdawcze, ewidencyjne i trwałość inwestycji. W okresie obowiązywania Umowy Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
a) utrzymania efektów Inwestycji Końcowej oraz niezbywania i nieobciążania bez zgody Pożyczkodawcy składników majątkowych sfinansowanych z Pożyczki (oraz zachowania okresu trwałości wymaganego przepisami art. 14 GBER / art. 65 Rozporządzenia Ogólnego – co najmniej 3 lata dla MŚP lub 5 lat dla dużych przedsiębiorstw od zakończenia inwestycji);
b) prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej (lub stosowania odpowiedniego kodu księgowego) dla wszystkich transakcji związanych z Inwestycją Końcową;
c) przedstawiania na żądanie Pożyczkodawcy w terminir 14 dni oraz corocznie w terminie do 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego / złożenia zeznania PIT/CIT, dokumentów finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, deklaracje podatkowe) umożliwiających ocenę jego sytuacji ekonomiczno-finansowej;
d) niezwłocznego (nie później niż w terminie 7 dni) pisemnego informowania Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwy, siedziby, adresu do doręczeń, formy prawnej, składu zarządu lub wspólników, rachunków bankowych, a także o pogorszeniu sytuacji finansowej, wszczęciu egzekucji, złożeniu wniosku restrukturyzacyjnego lub upadłościowego.

§ 11. OBOWIĄZKI INFORMACYJNO-PROMOCYJNE OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Obowiązki informacyjno-promocyjne Ostatecznego Odbiorcy (zgodnie z § 3 Załącznika nr 14 do Umowy Operacyjnej):

1) Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację Inwestycji Końcowej poprzez umieszczenie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, jednak nie później niż w terminie 20 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, trwałej tablicy informacyjnej (lub tablicy pamiątkowej w przypadku zakończenia tej inwestycji, jednak nie później niż w terminie 20 Dni Roboczych od zakończenia Inwestycji Końcowej), przedstawiającej symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu;

2) Sposób przygotowania i wzór trwałej tablicy informacyjnej / pamiątkowej muszą być zgodne z aktualnym „Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji" opublikowanym na stronie www.funduszeeuropejskie.gov.pl (wzór tablicy udostępnia również Partner Finansujący).

§ 12. ZASADY KONTROLI, AUDYTU ORAZ ARCHIWIZACJI DOKUMENTACJI (10 LAT)

1. Obowiązek poddania się kontroli i audytowi (5 / 10 lat). Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli oraz audytowi w zakresie prawidłowości zawarcia, wydatkowania, rozliczenia i realizacji niniejszej Umowy Inwestycyjnej (w tym osiągnięcia wskaźników oraz spełnienia warunków Warunkowej Dotacji), prowadzonym przez Pożyczkodawcę (Partnera Finansującego), Powierzającego (PARP), Instytucję Zarządzającą (Ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego), Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy (ETO), Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF), Najwyższą Izbę Kontroli (NIK), Krajową Administrację Skarbową (KAS) oraz inne uprawnione podmioty lub ich upoważnionych przedstawicieli (zwanych dalej „Podmiotami Kontrolującymi"), w całym okresie obowiązywania niniejszej Umowy oraz w okresie 5 lat od dnia jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis – w okresie 10 lat od dnia jej udzielenia (w zależności od tego, który z tych okresów jest dłuższy).

2. Tryb kontroli zza biurka, kontroli na miejscu oraz kontroli doraźnych. Kontrole mogą być przeprowadzane zarówno w siedzibie Pożyczkodawcy (kontrola zza biurka – desk-based), jak i w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz w każdym miejscu faktycznej realizacji Inwestycji Końcowej (kontrola na miejscu – on-site), zgodnie z Załącznikiem nr 6 do Umowy Operacyjnej. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkobiorca zawiadamiany jest co najmniej na 5 Dni Roboczych przed jej rozpoczęciem, przy czym w przypadku uzasadnionego podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości lub zagrożenia spłaty Pożyczki może zostać przeprowadzona kontrola doraźna (ad-hoc) bez uprzedniego zawiadomienia.

3. Uprawnienia kontrolujących i realizacja zaleceń pokontrolnych. W trakcie kontroli Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapewnić Podmiotom Kontrolującym swobodny wstęp na teren nieruchomości i obiektów, w których realizowana jest Inwestycja Końcowa, wgląd we wszystkie oryginały dokumentów finansowych, księgowych, technicznych i prawnych (w tym w systemy informatyczne i ewidencję środków trwałych), sporządzanie z nich kopii, odpisów i zdjęć, udzielanie ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz terminowe wykonanie zaleceń pokontrolnych określonych w Informacji Pokontrolnej.

4. Obowiązek 10-letniej archiwizacji dokumentacji. Zgodnie z § 7 ust. 1 pkt 13 oraz § 18 Umowy Operacyjnej, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania i archiwizowania z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wszelkiej dokumentacji związanej z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy Inwestycyjnej oraz Inwestycji Końcowej (w formie oryginałów lub uwierzytelnionych kopii / na powszechnie uznawanych nośnikach danych) przez okres 10 (dziesięciu) lat od dnia zawarcia niniejszej Umowy Inwestycyjnej. Pożyczkodawca może przed upływem tego terminu poinformować

Pożyczkobiorcę o konieczności wydłużenia okresu archiwizacji (w szczególności w razie wstrzymania biegu terminu wskutek postępowania prawnego lub na wniosek Komisji Europejskiej), do czego Pożyczkobiorca zobowiązuje się zastosować.

§ 13. WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ I POSTAWIENIE POŻYCZKI W STAN WYMAGALNOŚCI

1. Z uwzględnieniem bezwzględnie obowiązujących przepisów ustawy – Prawo upadłościowe oraz ustawy – Prawo restrukturyzacyjne, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć niniejszą Umowę w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia (a w przypadkach zagrożenia utraty wypłacalności, wyłudzenia pożyczki lub złożenia fałszywych dokumentów – ze skutkiem natychmiastowym), Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, a w przypadkach określonych w lit. a), b), d) lub f) poniżej – ze skutkiem natychmiastowym (bez zachowania okresu wypowiedzenia), i postawić całość lub część zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności jeżeli Pożyczkobiorca:

a) wykorzystał całość lub część środków Pożyczki niezgodnie z celem i przeznaczeniem określonym w § 3 Umowy lub z naruszeniem wykluczeń określonych w § 4 Karty Produktu i § 8 Regulaminu;
b) złożył we Wniosku o pożyczkę, w załącznikach, oświadczeniach (w tym dotyczących statusu przedsiębiorstwa, pomocy publicznej/de minimis lub braku równolegle procedowanego wniosku) albo w dokumentach rozliczeniowych nieprawdziwe, nierzetelne lub podrobione dokumenty bądź oświadczenia;
c) nie udokumentował lub nie rozliczył wydatkowania Pożyczki w terminach i na zasadach określonych w § 7 Umowy albo nie osiągnął celów i wskaźników Inwestycji Końcowej wynikających z zatwierdzonego Dokumentu Strategicznego;
d) opóźnia się ze spłatą co najmniej dwóch rat kapitałowych lub odsetkowych Pożyczki lub nie zwrócił w terminie niewykorzystanej bądź niekwalifikowalnej części Pożyczki pomimo wezwania Pożyczkodawcy;
e) dopuścił do istotnego obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki lub utraty zabezpieczenia i nie ustanowił w terminie wyznaczonym przez Pożyczkodawcę odpowiedniego zabezpieczenia dodatkowego lub zamiennego;
f) uniemożliwia lub utrudnia przeprowadzenie kontroli lub czynności monitoringowych, o których mowa w § 10 Umowy, albo naruszył obowiązek zachowania trwałości Inwestycji Końcowej;
g) naruszył inne istotne postanowienia niniejszej Umowy lub Regulaminu i nie usunął naruszenia w dodatkowym terminie wyznaczonym przez Pożyczkodawcę (nie krótszym niż 7 dni).

2. Z upływem okresu wypowiedzenia (a w przypadku wypowiedzenia bez zachowania okresu wypowiedzenia – z dniem doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu) cała niespłacona kwota kapitału Jednostkowej Pożyczki (w tym część kapitału objęta Warunkową Dotacją, która zgodnie z § 5 ust. 9 staje się oprocentowanym kapitałem od dnia wypłaty) wraz z naliczonymi odsetkami umownymi, odsetkami za opóźnienie oraz opłatami i kosztami staje się natychmiast wymagalna. W przypadku braku spłaty całości zadłużenia w wyznaczonym terminie, Pożyczkodawca przystępuje do przymusowego dochodzenia roszczeń z ustanowionych zabezpieczeń oraz z całego majątku Pożyczkobiorcy.

§ 14. PRZELEW WIERZYTELNOŚCI (CESJA PRAW I ZABEZPIECZEŃ NA RZECZ PARP / INSTYTUCJI ZARZĄDZAJĄCEJ)

1. Warunkowa cesja wierzytelności i zabezpieczeń na rzecz PARP. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża bezwarunkową zgodę na to, że w wykonaniu zobowiązań wynikających z § 7 ust. 1 pkt 17 oraz § 13 Umowy Operacyjnej, Pożyczkodawca (jako Partner Finansujący) zawarł z Powierzającym (Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości) Umowę Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń (według wzoru stanowiącego Załącznik nr 11 do Umowy Operacyjnej), na mocy której Pożyczkodawca przelał warunkowo na rzecz Powierzającego (PARP), Instytucji Zarządzającej lub innego podmiotu wskazanego przez Powierzającego wszelkie wierzytelności oraz prawa (w tym prawa z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki) wynikające z niniejszej Umowy Inwestycyjnej.

2. Skutek automatycznego wstąpienia w prawa wierzyciela (subrogacja). Z chwilą ziszczenia się warunku zawieszającego określonego w Umowie Operacyjnej (w szczególności w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej z Partnerem Finansującym albo przejęcia obsługi portfela pożyczek przez Powierzającego lub nowego Partnera Finansującego), wszelkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej Umowy Inwestycyjnej oraz z dokumentów zabezpieczeń przechodzą automatycznie i bezwarunkowo na Powierzającego (PARP), Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nich wskazany, bez konieczności uzyskiwania jakiejkolwiek dodatkowej zgody Pożyczkobiorcy ani ustanawiania nowych oświadczeń przez Pożyczkobiorcę lub dłużników z tytułu zabezpieczeń. O przejściu praw Pożyczkobiorca zostanie powiadomiony na piśmie wraz ze wskazaniem nowego rachunku bankowego właściwego do dokonywania spłat Pożyczki.

§ 15. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH (RODO) ORAZ UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI

1. Administratorzy danych osobowych w Programie FENG. Zgodnie z § 7 ust. 1 pkt 9 i 11 oraz § 17 Umowy Operacyjnej (oraz Załącznikiem nr 12 do Umowy Operacyjnej), dane osobowe Pożyczkobiorcy, osób go reprezentujących, beneficjentów rzeczywistych, pełnomocników oraz osób ustanawiających zabezpieczenia są przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO) oraz Ustawą wdrożeniową z dnia 28 kwietnia 2022 r. (art. 87–93) przez odrębnych administratorów danych:
a) Ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego (Instytucję Zarządzającą Programem FENG 2021–2027, ul. Wspólna 2/4, 00-926 Warszawa);
b) Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości (Powierzającego, ul. Pańska 81/83, 00-834 Warszawa);
c) Partnera Finansującego (Pożyczkodawcę oraz drugiego członka Konsorcjum w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy Operacyjnej).

2. Obowiązek informacyjny wobec osób fizycznych. Pożyczkobiorca potwierdza otrzymanie Klauzuli informacyjnej PARP oraz Klauzuli informacyjnej Partnera Finansującego (stanowiących Załącznik nr 6 do niniejszej Umowy) oraz zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania tych klauzul wszystkim osobom fizycznym, których dane osobowe udostępnia Pożyczkodawcy w związku z zawarciem, zabezpieczeniem, realizacją i rozliczeniem niniejszej Umowy (w tym poręczycielom, pracownikom i kontrahentom wykazanym w dokumentacji rozliczeniowej).

3. Udostępnianie danych i informacji gospodarczych. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie przez Pożyczkodawcę wszelkich danych, dokumentów i informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa oraz informacji o wykonaniu niniejszej Umowy na rzecz Powierzającego (PARP), Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, innych Podmiotów Kontrolujących oraz biur informacji gospodarczej (BIG) i Biura Informacji Kredytowej (BIK) w zakresie przewidzianym przepisami prawa oraz Umową Operacyjną.

§ 16. ZASADY DORĘCZEŃ I KOMUNIKACJI STRON

1. Adresy do doręczeń. Wszelkie zawiadomienia, wezwania i oświadczenia związane z realizacją niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej lub formy elektronicznej (opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym) i będą kierowane na następujące adresy do doręczeń:
a) dla Pożyczkodawcy:
· [Wariant A – FKIP]: Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości, ul. Adama Asnyka 65, 62-800 Kalisz, e-mail: .....;
· [Wariant B – AGROREG]: Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A., ul. Kłodzka 27, 57-402 Nowa Ruda, e-mail: .....;
b) dla Pożyczkobiorcy: ....., ul. ....., kod i miejscowość: ....., adres e-mail: ....., tel.: .....

2. Skutek doręczenia zastępczego. W razie niepowiadomienia drugiej Strony o zmianie adresu do doręczeń, korespondencję wysłaną listem poleconym lub przesyłką kurierską na ostatni wskazany adres i niepodjętą w terminie uznaje się za skutecznie doręczoną z upływem ostatniego dnia terminu awizowania (lub w dniu zwrotu przesyłki z adnotacją o wyprowadzeniu się adresata / odmowie przyjęcia).

§ 17. POSTANOWIENIA KOŃCOWE I WYKAZ INTEGRALNYCH ZAŁĄCZNIKÓW

1. Forma zmiany Umowy. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej lub formy elektronicznej opatrzonej kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi pod rygorem nieważności, z wyjątkiem przypadków wyraźnie wskazanych w Umowie (w szczególności: przesunięć kwotowych w Harmonogramie Rzeczowo-Finansowym akceptowanych poprzez zatwierdzenie rozliczenia zgodnie z § 7 ust. 8, aktualizacji Harmonogramu spłat w wyniku zastosowania Warunkowej Dotacji lub przeliczenia oprocentowania na warunki rynkowe oraz zmiany danych teleadresowych).

2. Przepisy odsyłające. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie zastosowanie mają postanowienia Karty Produktu (Załącznik nr 1), Regulaminu udzielania pożyczek obowiązującego u Pożyczkodawcy, Przewodnika kwalifikowalności wydatków dla Działania 01.02 FENG, przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa wekslowego oraz właściwe przepisy prawa krajowego i unijnego wskazane w § 1 ust. 3.

3. Właściwość miejscowa sądu. Wszelkie spory mogące wyniknąć na tle wykonywania niniejszej Umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego miejscowo właściwego dla siedziby Pożyczkodawcy (odpowiednio Sądu w Kaliszu dla pożyczek udzielanych przez FKIP albo Sądu właściwego dla siedziby ARR „AGROREG" S.A. w Nowej Rudzie / Świdnicy).

4. Egzemplarze Umowy. Niniejszą Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron [lub zawarto w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi obu Stron].

5. Wykaz Załączników do Umowy Inwestycyjnej. Integralną część niniejszej Umowy Inwestycyjnej stanowią następujące Załączniki (w tym obligatoryjne załączniki wymagane przez § 7 ust. 2 i 3 Umowy Operacyjnej):
1) Załącznik nr 1 – Karta Produktu „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw" (obligatoryjny zgodnie z § 7 ust. 2 UO);
2) Załącznik nr 2 – Harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki;
3) Załącznik nr 3 – Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Mapą drogową transformacji cyfrowej i/lub Audytem potencjału cyrkularności (Analizą wykonalności GOZ) oraz Zakresem rzeczowo-finansowym Inwestycji Końcowej;

4) Załącznik nr 4 – Wzór Formularza Rozliczenia Wydatków Jednostkowej Pożyczki (dokument 03b);
5) Załącznik nr 5 – Tabela opłat i prowizji Partnera Finansującego (obligatoryjny zgodnie z § 7 ust. 3 UO);
6) Załącznik nr 6 – Oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy oraz Klauzule informacyjne RODO (PARP i Partnera Finansującego);
7) Załącznik nr 7 – Dokumenty prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki (w tym Weksel własny in blanco wraz z Deklaracją wekslową).

ZA POŻYCZKODAWCĘ (PARTNERA FINANSUJĄCEGO)	ZA POŻYCZKOBIORCĘ (OSTATECZNEGO ODBIORCĘ)
…… (pieczęć i podpisy osób uprawnionych do reprezentacji FKIP w Kaliszu / ARR „AGROREG" S.A. w Nowej Rudzie)	…… (pieczęć i podpisy Pożyczkobiorcy / osób uprawnionych do reprezentacji Pożyczkobiorcy) Tożsamość i własnoręczność podpisów stwierdzam: …… (podpis pracownika Partnera Finansującego / weryfikacja QES)

OŚWIADCZENIE MAŁŻONKA POŻYCZKOBIORCY (wypełniane w przypadku Pożyczkobiorcy będącego osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim o ustroju wspólności majątkowej)
Ja, niżej podpisana(-y) …… (imię i nazwisko małżonka), legitymująca(-y) się dowodem osobistym seria i nr ……, PESEL: ……, zamieszkała(-y) w ……, oświadczam, że zapoznałam(-em) się z treścią powyższej Umowy Inwestycyjnej nr …… z dnia …… r. i działając na podstawie art. 37 § 1 oraz art. 41 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, wyrażam bezwarunkową zgodę na zaciągnięcie przez mojego małżonka …… zobowiązania z tytułu powyższej Jednostkowej Pożyczki do kwoty …… zł wraz z odsetkami i kosztami oraz na ustanowienie prawnych zabezpieczeń jej spłaty określonych w § 9 Umowy (w tym wystawienie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową).

Miejscowość i data: ……, dnia …… r. Czytelny podpis małżonka: ……

ZAŁĄCZNIK NR 3 (WYCIĄG) ZAKRES RZECZOWO-FINANSOWY INWESTYCJI KOŃCOWEJ

Załącznik do Umowy Inwestycyjnej nr ..... z dnia ..... r.
Pożyczkobiorca: ..... | NIP: .....
Tytuł Inwestycji Końcowej: .....

Lp.	Nazwa wydatku / zadania inwestycyjnego (zgodnie z Mapą drogową / Audytem GOZ)	Kategoria (1A Cyfryzacja / 1B GOZ / 2 Towarzyszące / 3 Obrotowe)	Przeznaczenie pomocy (de minimis / art. GBER / rynkowe)	Wartość netto (PLN)	Podatek VAT (PLN)	Wartość brutto (PLN)	Kwota finansowana z Pożyczki (PLN)	W tym kwota objęta Warunkową Dotacją (PLN)
1.	....	1A – Komponent cyfrowy (Przemysł 4.0)	art. ..... GBER / de minimis	.....	.....	.....	.....	.....
2.	....	1B – Komponent zielony (GOZ)	art. 47 GBER / de minimis	.....	.....	.....	.....	.....
3.	Koszt opracowania Mapy drogowej / Audytu GOZ	1A / 1B – Komponent kluczowy	Pomoc de minimis (wyłącznie)	.....	.....	.....	.....	.....
4.	....	2 – Koszty towarzyszące (max 15%)	art. ..... GBER / de minimis	.....	.....	.....	.....	.....
5.	....	3 – Wydatki obrotow	Pomoc de minimis	.....	.....	.....	.....	.....

	…… ……	e (max 25%)	/ rynkowe					
PODSUMOWANIE (RAZEM):	Min. 60% komponent kluczowy | Max 15% tow. | Max 25% obr.	—	—	……	……	……	……	……

ZAŁĄCZNIK NR 5 TABELA OPŁAT I PROWIZJI PARTNERA FINANSUJĄCEGO (WYCIĄG DLA FENG.01.02)

Lp.	Rodzaj czynności / zdarzenia	Stawka opłaty / prowizji
1.	**Wysłanie pisemnego monitu / wezwania do zapłaty / wezwania do rozliczenia Pożyczki (dla Pożyczkobiorcy i poręczycieli)**	Zgodnie z Tabelą opłat i prowizji PF -30,00 zł zł za wezwanie)
2.	**Czynności windykacyjne terenowe, zastępcze ubezpieczenie przedmiotu zabezpieczenia, wycena rzeczoznawcy przy egzekucji**	Według faktycznie poniesionych i udokumentowanych kosztów zewnętrznych

ZAŁĄCZNIK NR 6 KLAUZULA INFORMACYJNA RODO (PARP / MFIPR / PF) – ZGODNIE Z ZAŁĄCZNIKIEM NR 12 DO UO

KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH W RAMACH DZIAŁANIA 01.02 FENG

1. Administratorzy danych osobowych: W związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej w ramach Działania 01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027 (FENG), odrębnymi administratorami Pani/Pana danych osobowych są: (a) Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą przy ul. Wspólnej 2/4, 00-926 Warszawa (Instytucja Zarządzająca FENG), (b) Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP) z siedzibą w Warszawie, ul. Pańska 81/83, 00-834 Warszawa (Powierzający / Podmiot Wdrażający Fundusz Powierniczy), (c) Partner Finansujący udzielający pożyczki: Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości (ul. Adama Asnyka 65, 62-800 Kalisz) lub Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A. (ul. Kłodzka 27, 57-402 Nowa Ruda).

2. Cel i podstawa prawna przetwarzania: Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b, c i e RODO w zw. z art. 87–93 Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań

finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027, Rozporządzeniem Ogólnym (UE) 2021/1060 oraz ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej – w celu rozpatrzenia wniosku, zawarcia, realizacji, rozliczenia, monitoringu, sprawozdawczości, kontroli, audytu, ewaluacji, archiwizacji oraz ewentualnego dochodzenia roszczeń z tytułu Jednostkowej Pożyczki.

3. Okres przechowywania danych: Dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji Umowy Inwestycyjnej oraz przez okres 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej / udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis (lub do czasu zakończenia postępowań kontrolnych, audytowych i windykacyjnych).

4. Prawa osób, których dane dotyczą: Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo dostępu do treści danych, ich sprostowania, ograniczenia przetwarzania, wniesienia sprzeciwu oraz prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa). Kontakt z IOD PARP: iod@parp.gov.pl.

ZAŁĄCZNIK NR 7 (WZÓR) DEKLARACJA WEKSLOWA DO WEKSLA WŁASNEGO IN BLANCO

DEKLARACJA WEKSLOWA WYSTAWCY WEKSLA IN BLANCO (ORAZ PORĘCZYCIELI WEKSLOWYCH)

Jako zabezpieczenie wierzytelności z tytułu Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej w dniu ..... r. w przedmiocie udzielenia Jednostkowej Pożyczki w kwocie ..... zł w ramach Działania 01.02 Programu FENG 2021–2027, w załączeniu składam(-y) do dyspozycji Pożyczkodawcy: [

☐ Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu, ul. Adama Asnyka 65, 62-800 Kalisz

☐ Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie, ul. Kłodzka 27, 57-402 Nowa Ruda] weksel własny in blanco podpisany przez uprawnione osoby.

Pożyczkodawca (oraz każdy kolejny wierzyciel, na którego przejdą prawa z Umowy Inwestycyjnej, w tym Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości w Warszawie na podstawie Umowy Cesji) ma prawo wypełnić złożony weksel w każdym czasie, w przypadku niedotrzymania terminów spłaty całości lub części kapitału Pożyczki, odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, obowiązku zwrotu środków niewykorzystanych / niekwalifikowalnych lub utraty prawa do Warunkowej Dotacji, na sumę odpowiadającą pełnemu zadłużeniu Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy z tytułu powyższej Umowy Inwestycyjnej (obejmującą kapitał, odsetki, opłaty, prowizje i koszty), opatrzyć ten weksel datą i miejscem wystawienia, wpisać klauzulę „bez protestu" oraz opatrzyć go datą płatności według swego uznania, zawiadamiając o tym wystawcę weksla (oraz poręczycieli wekslowych) listem poleconym wysłanym najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności weksla na adres wskazany w Umowie Inwestycyjnej. Jako miejsce płatności weksla wskazuje się miejscowość siedziby Pożyczkodawcy (odpowiednio Kalisz lub Nową Rudę) / rachunek bankowy Pożyczkodawcy.

Po całkowitym i ostatecznym wygaśnięciu wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca zwróci weksel wystawcy lub dokona jego komisyjnego zniszczenia.

1. Podpis Wystawcy weksla (Pożyczkobiorcy):

……

2. Oświadczenie Poręczycieli wekslowych (Awalistów): Niniejszym poręczam(-y) solidarnie za wystawcę weksla i wyrażam(-y) zgodę na wypełnienie weksla zgodnie z treścią powyższej deklaracji wekslowej:

Podpis Poręczyciela wekslowego 1: …… (PESEL: ……)

Podpis Poręczyciela wekslowego 2: …… (PESEL: ……)