

Załącznik nr 3 do Ogólnego regulaminu udzielania pożyczek Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o.

***Istotne postanowienia Umowy Inwestycyjnej - wzór***  
***(UWAGA! Wzór może podlegać dostosowaniu zgodnie z § 8 Ogólnego regulaminu)***

UMOWA INWESTYCYJNA nr ...../....  
z dnia ..... roku  
zawarta pomiędzy  
*Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o.*  
jako Pożyczkodawcą  
a  
(.....)  
jako Pożyczkobiorcą

## Spis treści

§ 1.	DEFINICJE I INTERPRETACJE .....	4
§ 2.	PRZEDMIOT UMOWY .....	8
§ 3.	WYPŁATA ŚRODKÓW POŻYCZKI .....	8
§ 4.	STOSOWANA WALUTA .....	10
§ 5.	WKŁAD WŁASNY, OPROCENTOWANIE POŻYCZKI I PROWIZJA.....	10
§ 6.	SPŁATA POŻYCZKI .....	11
§ 7.	REALIZACJA PRZEDSIĘWZIĘCIA.....	12
§ 8.	ZABEZPIECZENIE ZWROTU POŻYCZKI .....	15
§ 9.	MONITORING .....	16
§ 10.	KONTROLA.....	16
§ 11.	ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW .....	18
§ 12.	OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA POŻYCZKOBIORCY .....	18
§ 13.	ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY .....	22
§ 14.	PRZYPADKI NARUSZENIA .....	23
§ 15.	ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON .....	26
§ 16.	ZMIANY DOTYCZĄCE STRON .....	26
§ 17.	INFORMACJA I PROMOCJA.....	26
§ 18.	ŚRODKI PRAWNE .....	27
§ 19.	ROZWIĄZANIE UMOWY.....	27
§ 20.	ZMIANA UMOWY .....	29
§ 21.	ROZSTRZYGANIE SPORÓW .....	29
§ 22.	POWIADOMIENIA.....	29
§ 23.	PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH .....	30
§ 24.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	30
§ 25.	ZAŁĄCZNIKI .....	30

Niniejsza Umowa Inwestycyjna (dalej zwana „Umową”) została zawarta pomiędzy:

Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, Wydział VII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000671974, NIP: 9562324238, REGON: 366974655, kapitał zakładowy 2 500 000,00 zł, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1790), reprezentowaną przez:

1) .....,

2) .....,

zwaną dalej „Pożyczkodawcą”,

a

.....

(dane Pożyczkobiorcy)

zwanym dalej „Pożyczkobiorcą”,

zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”;

o następującej treści:

## P R E A M B U Ł A

Zważywszy w szczególności, że:

- (A) Pożyczkodawca na mocy Umowy nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego (jak zdefiniowano poniżej), zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Województwem Kujawsko-Pomorskim, zarządza środkami publicznymi pochodzącymi z wkładów wniesionych w ramach:
- RPO WK-P 2007-2013 do instrumentów inżynierii finansowej, które zostały zwrócone i innymi przychodami, a także zyskami powstałymi na skutek obrotu tymi środkami lub środkami niezaangażowanymi, o których mowa w art. 98 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej,
  - w ramach RPO WK-P 2014-2020 do instrumentów finansowych, które zostały zwrócone oraz odsetkami i innymi przychodami, a także zyskami powstałymi na skutek obrotu tymi środkami lub środkami niezaangażowanymi, o których mowa w art. 29 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej,
  - pomocy zwrotnej w ramach RPO WK-P 2014-2020 tj. środkami zwróconymi w związku z realizacją zobowiązań wynikających z umów o dofinansowanie projektu wraz z odsetkami i innymi przychodami oraz zyskami powstałymi na skutek obrotu tymi środkami, o których mowa w art. 29a ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej
- (B) Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego jest wyłącznym dysponentem środków finansowych o których mowa w lit. (A), a zadaniem Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. na mocy Umowy o powierzeniu zadania publicznego jest efektywne świadczenie usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb mieszkańców województwa kujawsko-pomorskiego, poprzez udostępnianie wsparcia zwrotnego bezpośrednio przez KPFR sp. z o.o. lub za pośrednictwem Pośredników Finansowych.
- (C) Głównym celem udzielanego finansowania jest wspieranie Przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa kujawsko-pomorskiego w obszarach ochrony zdrowia, kultury, dróg wojewódzkich, ochrony środowiska, efektywności energetycznej, potencjałów endogenicznych, placówek opiekuńczo-wychowawczych, gospodarki wodno-kanalizacyjnej oraz wykorzystywania OZE w gospodarce energetycznej, a także poprzez zapewnienie finansowania dla priorytetów rozwoju określonych w ramach Strategii Rozwoju Województwa zgodnie z polityką określoną w niniejszej Strategii.

Strony Umowy postanawiają co następuje:

### § 1. DEFINICJE I INTERPRETACJE

1. Wyrażenia pisane w niniejszej Umowie z wielkiej litery mają znaczenie nadane im poniżej, o ile nie wskazano inaczej:
  - 1) Administrator – administrator Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, tj. Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń;
  - 2) Dane Osobowe – wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej (osobie, której dane dotyczą) zgodnie z art. 4 pkt 1 RODO;
  - 3) Decyzja Pożyczkowa – pisemna decyzja o udzieleniu Pożyczki podjęta przez Zarząd Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o., z uwzględnieniem oceny Zespołu Oceniającego
  - 4) Dokumentacja Przedsięwzięcia – Wniosek o Pożyczkę wraz z załącznikami, jak również wszelka późniejsza dokumentacja dotycząca Przedsięwzięcia przedkładana przez Wnioskodawcę w związku z oceną lub realizacją Przedsięwzięcia;

- 5) Dzień Roboczy – dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu *ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy* (t.j. Dz.U. 2020 poz. 1920);
- 6) Forma elektroniczna dokumentu – cyfrowo zapisany dokument w jednym z formatów, o których mowa w załączniku do *rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 14 września 2011 r. w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych* (t.j. Dz.U. 2018 poz. 180), opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby/osób upoważnionej/upoważnionych do reprezentowania Pożyczkobiorcy;
- 7) Harmonogram Spłat – harmonogram spłat kwot rat kapitałowo–odsetkowych (Harmonogram Spłat załączony do Umowy (bazowy) jako Załącznik nr 2 ma charakter poglądowy i będzie podlegał aktualizacji w sytuacjach określonych w Umowie);
- 8) Instytucja Kontrolująca – Pożyczkodawca, Powierzający, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inny podmiot uprawniony zgodnie z przepisami prawa do przeprowadzenia kontroli i audytu prawidłowości realizacji Umowy oraz Przedsięwzięcia, działający poprzez oddelegowanych przedstawicieli odpowiednich służb kontrolnych lub swoich należycie umocowanych przedstawicieli;
- 9) Istotny Negatywny Wpływ – istotny negatywny wpływ na lub istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, lub zdolności Pożyczkobiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy;
- 10) Koszty Przedsięwzięcia – wszelkie uzasadnione i należycie udokumentowane koszty, opłaty lub wydatki Pożyczkobiorcy bezpośrednio związane z realizacją Przedsięwzięcia poniesione po dniu wydania Decyzji Pożyczkowej i zaakceptowane przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o., z wyłączeniem kosztów, opłat lub wydatków wyłączonych z finansowania ze środków Pożyczki na podstawie Regulaminu lub Umowy, ujęte w Dokumentacji Przedsięwzięcia jako:
  - a) kwoty finansowane ze środków Pożyczki,
  - b) wkład własny Pożyczkobiorcy, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy;
- 11) Powierzający – Województwo Kujawsko-Pomorskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, powierzające Kujawsko-Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o. do zarządzania środki publiczne będące w dyspozycji Województwa na podstawie Umowy Powierzenia Zadania Publicznego;
- 12) Pożyczka – pożyczka w rozumieniu art. 720 *ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1610 ze zm.), udzielana Wnioskodawcy na sfinansowanie Kosztów Przedsięwzięcia na podstawie Regulaminu, spełniająca warunki określone Regulaminem i Decyzją Pożyczkową;
- 13) Pożyczkobiorca – podmiot wybrany w wyniku procesu udzielania Pożyczki opisanego w Regulaminie, spełniający warunki w nim określone, z którym zawarta została Umowa;
- 14) Przedsięwzięcie – przedsięwzięcie inwestycyjne spełniające warunki określone w Regulaminie oraz Dokumentacji Przedsięwzięcia, realizowane albo planowane do realizacji przez Pożyczkobiorcę, finansowane w części albo w całości ze środków Pożyczki na podstawie Umowy;
- 15) Przypadek Naruszenia – każde zdarzenie lub okoliczność określona w § 14 niniejszej Umowy; przez Przypadek Naruszenia należy również rozumieć każde inne, niewymienione w § 14, naruszenie niniejszej Umowy, które nie zostało naprawione w terminie określonym w niniejszej Umowie bądź – w razie braku terminu umownego –

- w terminie wyznaczonym przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. nie krótszym niż 7 dni;
- 16) Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy – rachunek prowadzony przez bank na podstawie umowy rachunku bankowego zawartej z jego posiadaczem:
    - na który wpływają Środki Wyłacone przekazane przez Pożyczkodawcę na podstawie niniejszej Umowy, oraz
    - z którego są dokonywane płatności na pokrycie Kosztów Przedsięwzięcia, przy czym w uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca może wyrazić zgodę na odstępstwo od tej zasady;
    - *do którego Pożyczkobiorca udziela Pożyczkodawcy i Powierzającemu pełnomocnictwa, zgodnego ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 5 do Umowy<sup>1</sup>;*
  - 17) Rachunek Bankowy Pożyczkodawcy – rachunek prowadzony przez bank na podstawie umowy rachunku bankowego zawartej z jego posiadaczem, na który Pożyczkobiorca będzie zobowiązany dokonywać wszelkich wpłat związanych z realizacją Umowy;
  - 18) Raport – dokument zawierający szczegółowe informacje dotyczące faktycznego rzeczowego i finansowego postępu realizacji Przedsięwzięcia, problemów w trakcie realizacji Przedsięwzięcia i zidentyfikowanych zagrożeń w obszarze jego realizacji, o którym mowa w § 7 ust. 4 i 6 Umowy i sporządzony według wzoru stanowiącego Załącznik nr 4 do Umowy;
  - 19) Regulamin – dokument pn. Ogólny regulamin udzielania pożyczek Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia Umowy, wraz z oświadczeniami i wyjaśnieniami do jego treści udzielonymi przez Pożyczkodawcę;
  - 20) RODO – *Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r. str. 1, ze zm.);*
  - 21) Siła Wyższa – zdarzenie, którego wystąpienie jest niezależne od Stron (ma charakter zewnętrzny), którego Strony nie mogły przewidzieć w dniu zawarcia Umowy i któremu nie mogły zapobiec przy zachowaniu należytej staranności, a w szczególności wojny, stany nadzwyczajne, klęski żywiołowe, epidemie, ograniczenia związane z kwarantanną, embargo, rewolucje, zamieszki i strajki o charakterze powszechnym;
  - 22) Środki Wyłacone – środki pieniężne przekazane przez Pożyczkodawcę na Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy w ramach i do wysokości udostępnionej Pożyczki, z przeznaczeniem na pokrycie Kosztów Przedsięwzięcia, z wyłączeniem wkładu własnego Pożyczkobiorcy, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy;
  - 23) Transza – kwota Środków Wyłaconych przekazanych Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę jako część Pożyczki;
  - 24) Umowa Powierzenia Zadania Publicznego – umowa nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego z dnia 31.01.2024 roku, z późniejszymi zmianami, zawarta pomiędzy Pożyczkodawcą oraz Powierzającym, na mocy której Powierzający powierzył Pożyczkodawcy własne zadanie publiczne polegające na zarządzaniu publicznymi środkami finansowymi:

---

<sup>1</sup> Jeśli zgodnie z Umową Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia w formie pełnomocnictwa do rachunku.

- a) pochodzącymi z wkładów wniesionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 do instrumentów inżynierii finansowej, wdrażanych na podstawie art. 44 *Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999* (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006 r., s. 25 i nast. z późn. zm.), obejmującymi środki zwrócone lub niezaangażowane, oraz przychody wygenerowane na tych środkach,
- b) pochodzącymi z wkładów wniesionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 do instrumentów finansowych i pomocy zwrotnej wdrażanych na podstawie art. 38 i 67 *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006* (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 347, str. 320 z późn. zm.), obejmującymi środki zwrócone lub niezaangażowane, oraz przychody wygenerowane na tych środkach;
- 25) Wniosek o Pożyczkę – wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami, złożony przez Pożyczkobiorcę w procesie udzielania Pożyczki określonym Regulaminem;
- 26) Zabezpieczenie – prawne zabezpieczenia ustanowione zgodnie z § 8 Umowy, zabezpieczające zwrot Środków Wyłaconych w ramach Pożyczki, wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi opłatami i wierzytelnościami przysługującymi Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy;
- 27) Zmiana Statusu – wszelkie zdarzenia dotyczące Pożyczkobiorcy odnoszące się do jego struktury prawno-organizacyjnej, w tym w szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, zmiana udziałowców lub wspólników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części.
- 28) Ustawa Wdrożeniowa - Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2020 r. poz. 818 z późn. zm.).
2. Nagłówki niniejszej Umowy i jej Załączników służą wyłącznie do celów informacyjnych i nie mają wpływu na interpretację postanowień Umowy.
3. W przypadkach, gdy w Umowie wskazana jest forma pisemna dokumentu, za właściwą Strony uznają również formę elektroniczną, o której mowa w art. 78<sup>1</sup> *ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny*.

## **§ 2. PRZEDMIOT UMOWY**

1. Pożyczkodawca po dokonaniu oceny złożonego przez Pożyczkobiorcę Wniosku o Pożyczkę nr .../...../.... z dnia ..... r., który stanowi integralną część Umowy, udostępni Pożyczkobiorcy Pożyczkę w łącznej kwocie wynoszącej ..... PLN (słownie: ..... złotych ...../100), na warunkach i w celu określonym w dalszych postanowieniach Umowy.

2. Pożyczka zostaje udzielona ze środków publicznych pozostających w dyspozycji Powierzającego z przeznaczeniem na sfinansowanie przez Pożyczkobiorcę Kosztów Przedsięwzięcia pod nazwą: ....., szczegółowo określonego w Dokumentacji Przedsięwzięcia oraz spełniającego warunki określone Regulaminem, z zastrzeżeniem ust. 3 Umowy.
3. Środki Pożyczki mogą być wykorzystane przez Pożyczkobiorcę wyłącznie na pokrycie Kosztów Przedsięwzięcia, które nie zostało fizycznie ukończone w momencie wydania Decyzji Pożyczkowej lub zawarcia Umowy, z wyłączeniem wkładu własnego Pożyczkobiorcy, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy. Środki Pożyczki muszą być wykorzystane zgodnie z Umową, Regulaminem oraz Dokumentacją Przedsięwzięcia.

### § 3. WYPŁATA ŚRODKÓW POŻYCZKI

1. Kwota Pożyczki określona w § 2 ust. 1 Umowy zostanie przekazana na Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy w terminie: *5 Dni Roboczych od dnia podpisania Umowy Pożyczki/określonym w przedłożonej dyspozycji wypłaty,*<sup>2</sup> po prawidłowym ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
2. Warunkiem wypłaty jakichkolwiek środków Pożyczki jest ustanowienie przez Pożyczkobiorcę i przyjęcie przez Pożyczkodawcę prawnych zabezpieczeń Pożyczki określonych w § 8 niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem szczegółowych postanowień tegoż paragrafu. Ustanowienie i przedłożenie Pożyczkodawcy prawnych Zabezpieczeń Pożyczki powinno, z zastrzeżeniem postanowień § 8 Umowy, nastąpić nie później niż w dniu podpisania Umowy Pożyczki/.....<sup>3</sup>
3. Pożyczkodawca jest zobowiązany do wypłaty środków Pożyczki, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w niniejszej Umowie, nie trwa Przypadek Naruszenia oraz Pożyczkodawca działający z należytą starannością nie stwierdził niezgodności z prawdą oświadczeń Pożyczkobiorcy złożonych w związku z niniejszą Umową.
4. Pożyczkodawca jest zobowiązany do wypłaty środków Pożyczki w formie bezgotówkowej, przelewem na Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy o numerze: .....(numer rachunku) w terminie wskazanym w ust. 1 powyżej. W uzasadnionych przypadkach termin wypłaty środków Pożyczki może być zmieniony po uzgodnieniu między Stronami. Termin wypłaty środków Pożyczki powinien być dostosowany do planowanej daty wydatkowania Środków Wypłaconych w ramach realizowanego Przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem ust. 6 pkt 5).  
*W przypadku przedłożenia dyspozycji wypłaty przez Pożyczkobiorcę, środki Pożyczki zostaną wypłacone w terminie i w kwocie określonej w dyspozycji wypłaty, po uprzedniej akceptacji przez Pożyczkodawcę. Dyspozycja wypłaty Pożyczki powinna zostać podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentacji Pożyczkobiorcy i złożona na wzorze stanowiącym załącznik nr 7 do Umowy.*<sup>4</sup>
5. *Wypłata środków pożyczki następuje jednorazowo./Wypłata środków pożyczki następuje w transzach*<sup>5</sup>. *Pierwsza transza jest wypłacana w terminie wskazanym w ust. 1 powyżej. Kolejne transze są wypłacane po zaakceptowaniu przez Pożyczkodawcę rozliczenia pożyczki obejmującego przynajmniej .....% kwoty wypłaconej w poprzedniej transzy/transzach. Wypłata kolejnej transzy następuje na podstawie przedłożonej przez*

<sup>2</sup> Zgodnie z uzgodnioną decyzją Stron, niepotrzebne skreślić.

<sup>3</sup> Termin zostanie ustalony w zależności od rodzaju wymaganych form zabezpieczenia.

<sup>4</sup> Jeśli dotyczy.

<sup>5</sup> Sposób wypłaty środków ustalony zgodnie z uzgodnioną decyzją Stron, w zależności od rodzaju inwestycji; niepotrzebne skreślić.



*Pożyczkobiorcę dyspozycji wypłaty.*<sup>6</sup> Rozliczenie pożyczki odbywa się poprzez złożenie Raportu, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do Umowy.

6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wobec Pożyczkodawcy do tego, że:
- 1) przedsięwzięcie określone w § 2 ust. 2 Umowy będzie realizowane zgodnie z § 7 Umowy, a żadna część Środków Wypłaconych w ramach Pożyczki nie zostanie wykorzystana w innym celu niż sfinansowanie Kosztów Przedsięwzięcia wskazanych w § 1 ust. 1 pkt 10) lit. a) Umowy, ani na rzecz jakiegokolwiek nieujawnionej osoby trzeciej;
  - 2) nie będzie pośrednio ani bezpośrednio angażować się w jakąkolwiek działalność, która stanowiłaby naruszenie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także nie będzie angażował się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - 3) zapewni, aby nie doszło do nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej w odniesieniu do Kosztów Przedsięwzięcia finansowanych ze Środków Wypłaconych;
  - 4) w przypadku pokrycia ze środków Pożyczki kwot podatku od towarów i usług (VAT), które na moment ich ponoszenia spełniały warunki uznania za Koszty Przedsięwzięcia objęte finansowaniem ze środków Pożyczki, natomiast z jakiegokolwiek przyczyny przestały lub przestaną one spełniać ww. warunki, Pożyczkobiorca niezwłocznie, bez wezwania, w terminie nie dłuższym niż 14 Dni Roboczych od dnia utraty spełnienia ww. warunku zwróci równowartość kwot podatku wraz z odsetkami umownymi za odpowiedni okres na Rachunek Bankowy Pożyczkodawcy i złoży wyjaśnienie w powyższym zakresie. W takim przypadku do kwot zwracanych na podstawie niniejszego punktu, postanowienia § 6 ust. 14 nie mają zastosowania.<sup>7</sup>
  - 5) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wydatkowania Środków Wypłaconych, tzn. do dokonania płatności za faktury/rachunki dotyczące kwot finansowanych ze środków Pożyczki ujętych w Dokumentacji Przedsięwzięcia, w terminie do 30 dni od daty wpływu Środków Wypłaconych na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy pod rygorem postanowień § 14 ust. 2 pkt. 2) i 3) Umowy.<sup>8</sup>
7. *Pożyczkobiorca zobowiązuje się wobec Pożyczkodawcy do spełnienia dodatkowych warunków realizacji Umowy, wyszczególnionych poniżej / Realizacja Umowy, w tym w szczególności wypłata środków Pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy, jest uwarunkowana spełnieniem dodatkowych niżej wymienionych warunków i zobowiązań Pożyczkobiorcy:*
- 1) ...
  - 2) ...
  - 3) ...
- Dokumenty, o których mowa powyżej winny zostać dostarczone w formie określonej w Regulaminie. Pozytywna weryfikacja ww. dokumentacji przez Pożyczkodawcę będzie warunkiem dokonania wypłaty wnioskowanej Transzy (dla uniknięcia wątpliwości Strony*

---

<sup>6</sup> Jeśli dotyczy.

<sup>7</sup> Zapis nie dotyczy pożyczki o charakterze obrotowym np. gdy środki z pożyczki służą prefinansowaniu wydatków objętych wnioskiem Pożyczkobiorcy o dofinansowanie realizacji projektu ze środków Unii Europejskiej.

<sup>8</sup> Dotyczy pożyczki preferencyjnie oprocentowanej; Nie stosuje się w przypadku pożyczki oprocentowanej na warunkach rynkowych tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego).

potwierdzają, że postanowienia ust. 3 mają zastosowanie do wymogów określonych w niniejszym ustępie).<sup>9</sup>

8. Niezależnie od innych postanowień niniejszej Umowy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) ...
  - 2) ...
  - 3) ...

Warunki określone w ust. 7 powyżej, dotyczące formy i weryfikacji ww. dokumentów, stosuje się odpowiednio.<sup>10</sup>

9. Ponadto Pożyczkobiorca zobowiązuje się, bez dodatkowego wezwania, do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy i składania Pożyczkodawcy oryginałów lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy wszelkich postanowień, decyzji, zatwierdzeń i innych rozstrzygnięć administracyjnych organów i instytucji uczestniczących w procesie formalnoprawnym realizacji Przedsięwzięcia, na każdym jego etapie – niezwłocznie po wydaniu danego rozstrzygnięcia.

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wizytacji lokalizacji Przedsięwzięcia w każdym czasie trwania Umowy. Wizytacja nie jest związana z kontrolą, o której mowa w § 10 Umowy.

#### § 4. STOSOWANA WALUTA

Wszystkie rozliczenia finansowe w ramach realizacji niniejszej Umowy będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

#### § 5. WKŁAD WŁASNY, OPROCENTOWANIE POŻYCZKI I PROWIZJA

1. Udział środków własnych Pożyczkobiorcy, o których mowa w § 6 ust. 2 Regulaminu, wynosi nie mniej niż ..... PLN (słownie: ..... złotych ...../100), co stanowi nie mniej niż .....% wartości Kosztów Przedsięwzięcia stanowiących wydatki inwestycyjne. Pożyczkobiorca jest zobligowany przedłożyć Pożyczkodawcy dokumenty potwierdzające wysokość i zaangażowanie środków stanowiących jego udział własny, w formie Raportu o którym mowa w § 7 Umowy.
2. *Oprocentowanie Pożyczki wynosi .....% p.a.*  
Oprocentowanie Pożyczki jest **stałe** w całym okresie spłaty Pożyczki.
3. Oprocentowanie Pożyczki jest naliczane od kwoty Środków Wyłaconych od dnia zaksięgowania na Rachunku Bankowym Pożyczkodawcy przelewu Środków Wyłaconych w ramach danej kwoty Pożyczki na Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy.
4. Dla potrzeb niniejszej Umowy wszelkie odsetki lub inne opłaty wynikające z niniejszej Umowy narastają dziennie i są naliczane według rzeczywistej liczby dni jakie upłynęły. Odsetki od Środków Wyłaconych naliczane są w cyklu **miesięcznym / kwartalnym/(trzy następujące po sobie miesiące)/ rocznym<sup>11</sup>** od kwoty salda zadłużenia.
5. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części Pożyczki w terminach określonych Umową podlegają oprocentowaniu w wysokości odsetek jak za zaległości podatkowe (zwane dalej odsetkami karnymi) liczonych od dnia wymagalności.

<sup>9</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Pożyczkodawcę wymogów w tym zakresie.

<sup>10</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Pożyczkodawcę wymogów w tym zakresie.

<sup>11</sup> Zgodnie z uzgodnioną decyzją Stron.

## § 6. SPŁATA POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu Pożyczkodawcy Środków Wyłaconych w ramach Pożyczki wraz z odsetkami w terminie ..... miesięcy licząc od dnia, w którym nastąpiło uruchomienie Pożyczki, tj. wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kwot rat kapitałowo-odsetkowych przelewem, w terminach i wysokościach określonych w Harmonogramie Spłat. Jeżeli termin spłaty przypada w dniu, który nie jest Dniem Roboczym, Pożyczkobiorca zapewni środki na Rachunku Bankowym Pożyczkodawcy w najbliższym Dniu Roboczym następującym po dniu przypadającym do spłaty.
3. Zmiana Harmonogramu Spłat nie stanowi zmiany Umowy. Pożyczkodawca przekaze Pożyczkobiorcy zaktualizowany Harmonogram Spłat każdorazowo po wypłacie jakiegokolwiek kwoty Pożyczki oraz w przypadku zmiany warunków Umowy mającej wpływ na Harmonogram Spłat.
4. Spłaty są realizowane przelewem na Rachunek Bankowy Pożyczkodawcy o numerze: ..... w terminie do ostatniego dnia kalendarzowego każdego **miesiąca/kwartalu (trzy następujące po sobie miesiące)/roku zgodnie z harmonogramem spłaty stanowiącym załącznik nr 2 do umowy**<sup>12</sup>. Za dzień płatności danej kwoty uważa się dzień uznania tą kwotą Rachunku Bankowego Pożyczkodawcy.
5. Przy dokonywaniu płatności na podstawie niniejszej Umowy, Pożyczkobiorca nie ma prawa potrącania swoich wierzytelności z wierzytelnościami przysługującymi mu od Pożyczkodawcy ani uwzględniania roszczeń wzajemnych (oraz dokonywania jakichkolwiek odliczeń na takie potrącenia lub roszczenia wzajemne).
6. Pożyczkodawca ma prawo dokonywania potrąceń wymagalnych zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z niniejszej Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Pożyczkodawcy wobec Pożyczkobiorcy wynikającymi z niniejszej Umowy, niezależnie od miejsca dokonania płatności któregokolwiek z tych zobowiązań.
7. Pożyczkodawcy będzie przysługiwać prawo do żądania natychmiastowej spłaty Pożyczki w przypadkach wskazanych w postanowieniach niniejszej Umowy.
8. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi w terminach wcześniejszych niż przewiduje Harmonogram Spłat, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca po całkowitym rozliczeniu Pożyczki zobowiązany jest do zwrotu nadpłaconych środków (o ile po ostatecznym rozliczeniu Pożyczki takie pozostaną) na Rachunek Bankowy Pożyczkobiorcy.
9. Pożyczkobiorca w trakcie trwania Umowy Pożyczki może wystąpić do Pożyczkodawcy z wnioskiem o podanie aktualnego stanu zobowiązań z tytułu Umowy.
10. Strony ustalają karencję w spłacie kapitału Pożyczki na okres ... **miesięcy** licząc od ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie Pożyczki, tj. wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy, zgodnie z Harmonogramem Spłat. W okresie karencji Pożyczkobiorca dokonuje spłaty bieżących odsetek. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.<sup>13</sup>
11. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca poinformuje o tym fakcie Pożyczkobiorcę, poręczyciela (jeśli dotyczy) oraz podmiot będący dłużnikiem z tytułu Zabezpieczenia Pożyczki (jeśli dotyczy).

<sup>12</sup> Zgodnie z uzgodnioną decyzją Stron.

<sup>13</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Strony karencji w spłacie kapitału Pożyczki.

12. Jeżeli Pożyczkodawca odnotuje na Rachunku Bankowym Pożyczkodawcy wpływ jakichkolwiek środków od Pożyczkobiorcy dotyczący Umowy, których wysokość nie jest wystarczająca do pokrycia wszystkich należności w danej chwili wymagalnych od Pożyczkobiorcy na mocy Umowy, Pożyczkodawca zaliczy spełnione przez Pożyczkobiorcę świadczenie przede wszystkim na poczet długu wymagalnego, a w przypadku kilku długów wymagalnych – na poczet najdawniej wymagalnego. Wierzytelności z tytułu niniejszej Umowy pokrywane są w następującej kolejności:
  - 1) wydatki i koszty związane z dochodzeniem roszczeń z tytułu Umowy;
  - 2) odsetki, w kolejności: karne, przeterminowane, bieżące;
  - 3) kapitał przeterminowany;
  - 4) kapitał.
13. W przypadku i w związku z niewykonaniem przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy, Pożyczkobiorca zostanie obciążony dodatkowymi opłatami i kosztami związanymi z realizacją czynności windykacyjnych, opłatami i kosztami sądowymi, w tym kosztami egzekucji i innymi kosztami jakie Pożyczkodawca będzie zobowiązany ponieść w związku z dochodzeniem należności od Pożyczkobiorcy lub które zostaną nałożone na Pożyczkobiorcę zgodnie z obowiązującymi przepisami, związanymi z procesem dochodzenia roszczeń.
14. Pożyczkobiorcy będzie przysługiwało prawo do wcześniejszej spłaty Pożyczki lub jej części w każdym czasie. W celu dokonania wcześniejszej spłaty Pożyczki lub jej części Pożyczkobiorca przedłoży Pożyczkodawcy wniosek o wcześniejszą spłatę. Wniosek winien być nieodwołalny i bezwarunkowy oraz wskazywać datę wcześniejszej spłaty oraz jej kwotę i zobowiązanie Pożyczkobiorcy do spłaty wskazanej kwoty we wskazanym dniu. Wcześniejsza spłata Pożyczki lub jej części nie podlega dodatkowym opłatom czy kosztom. Wcześniejsza spłata Pożyczki nie może dotyczyć kwot mniejszych niż 10% kwoty Pożyczki.
15. Pożyczkobiorca jest uprawniony do anulowania (rezygnacji) części lub całości niewypłaconej kwoty Pożyczki powiadamiając o tym Pożyczkodawcę na piśmie. Powiadomienie jest nieodwołalne i bezwarunkowe oraz powinno określać kwotę anulowanej Pożyczki. Anulowanie, o którym mowa powyżej nie może dotyczyć kwoty większej niż 10% kwoty Pożyczki.
16. *Część kapitału Pożyczki może zostać przez Pożyczkodawcę umorzona po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę łącznie poniższych warunków<sup>14</sup>:*
  - 1) *zrealizowanie przedsięwzięcia zgodnie z § 7 Umowy (kompletne rozliczenie całej kwoty Pożyczki),*
  - 2) *zrealizowanie wskaźników produktu wskazanych w § 7 Umowy.*
17. *Kwota umorzenia stanowi ..... % wartości Pożyczki<sup>15</sup>.*
18. Po spełnieniu przesłanek umorzenia części kapitału Pożyczki, Pożyczkodawca informuje pisemnie Pożyczkobiorcę o podjętej decyzji przesyłając jednocześnie zaktualizowany Harmonogram Spłat. Przed podjęciem decyzji Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu realizacji Przedsięwzięcia celem potwierdzenia spełnienia warunków umorzenia.<sup>16</sup>

## **§ 7. REALIZACJA PRZEDSIĘWZIĘCIA**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji finansowanego ze środków Pożyczki Przedsięwzięcia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Dokumentacją

---

<sup>14</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Strony możliwości zastosowania umorzenia.

<sup>15</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Strony możliwości zastosowania umorzenia.

<sup>16</sup> Stosuje się w przypadku ustalenia przez Strony możliwości zastosowania umorzenia.

Przedsięwzięcia oraz w zgodzie z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu, przy zachowaniu należytej staranności uwzględniającej profesjonalny charakter działalności Pożyczkobiorcy, z zachowaniem zasad gospodarności i rzetelności. W szczególności Pożyczkobiorca ze środków Pożyczki może pokrywać wyłącznie przewidziane w Dokumentacji Przedsięwzięcia Koszty Przedsięwzięcia.

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji wskaźników produktu:.....  
Wskaźniki muszą zostać zrealizowane najpóźniej do dnia .....

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do tego, że Środki Wypłacone w ramach Umowy wykorzystata w sposób efektywny i przejrzysty zgodnie z Umową oraz wymogami prawa.
3. Ostateczny termin na wykorzystanie środków Pożyczki, tj. dokonanie płatności z Rachunku Bankowego Pożyczkobiorcy na pokrycie Kosztów Przedsięwzięcia w pełnej kwocie Pożyczki, przypada na dzień .....
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przekazywania Pożyczkodawcy Raportów z realizacji Umowy Pożyczki. Raporty wraz z wymaganymi załącznikami składane są .....  
Wzór Raportu stanowi Załącznik nr 4 do Umowy. Raporty powinny przedstawiać faktyczny rzeczowy i finansowy postęp realizacji Przedsięwzięcia, a także przedstawiać ewentualne problemy napotkane w trakcie realizacji Przedsięwzięcia i zidentyfikowane zagrożenia w obszarze jego realizacji. Raporty powinny być przygotowywane na podstawie dokumentów potwierdzających postęp w realizacji Przedsięwzięcia, takich jak: dokumenty księgowe, potwierdzenia dokonania płatności, zawarte umowy, protokoły odbioru, zapisy dziennika budowy itp. Do Raportu Pożyczkobiorca załącza wyciąg z Rachunku Bankowego Pożyczkobiorcy za okres zgodny z okresem dla jakiego został sporządzony Raport.
5. W trakcie trwania okresu spłaty pożyczki Pożyczkodawca może wystąpić do Pożyczkobiorcy o przedłożenie dokumentacji umożliwiającej bieżącą ocenę sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy.
6. Ostatni Raport Pożyczkobiorca jest zobowiązany złożyć w ciągu 30 dni od daty rzeczowo-finansowego oraz formalno-prawnego zakończenia Przedsięwzięcia, licząc od daty, która nastąpiła później, przy czym nie później niż 1 miesiąc od daty wskazanej w Dokumentacji Przedsięwzięcia jako data zakończenia realizacji Przedsięwzięcia. W przypadku, gdy odrębne przepisy prawa nakładają na Pożyczkobiorcę obowiązek uzyskania pozwolenia na użytkowanie obiektu budowlanego w związku z Przedsięwzięciem, Pożyczkobiorca jest zobowiązany załączyć do ww. Raportu kopię stosownego pozwolenia na użytkowanie (ostatecznego i prawomocnego).
7. Raporty będą podlegały weryfikacji pod kątem prawidłowości realizacji Przedsięwzięcia oraz właściwego rozliczenia Pożyczki i potwierdzenia jej wykorzystania zgodnie z celem określonym w Umowie i warunkami określonymi w Regulaminie i Decyzji Pożyczkowej. Raporty i dokumentacja, o której mowa w ust. 5 powyżej są składane w Formie elektronicznej dokumentu (jeśli załącznikiem do Raportu jest kopia dokumentu, należy załączyć elektroniczną kopię tego dokumentu (skan) potwierdzoną za zgodność z oryginałem poprzez złożenie podpisu kwalifikowanego/podpisów kwalifikowanych osoby uprawnionej/osób uprawnionych do reprezentacji Pożyczkobiorcy). Odmowa zatwierdzenia Raportu przez Pożyczkodawcę wymaga uzasadnienia. Z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej, Strony potwierdzają, iż brak złożenia przez Pożyczkobiorcę Raportu w wymaganym terminie, lub nieuzyskanie jego zatwierdzenia bądź też brak lub odmowa udostępnienia dokumentacji, o której mowa w ust. 5 powyżej lub ust. 9 poniżej, może być uznane za Przypadek Naruszenia.
8. W przypadku braków, błędów, niejasności, wątpliwości bądź innych kwestii uniemożliwiających zatwierdzenie złożonego przez Pożyczkobiorcę Raportu, Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. bez zbędnej zwłoki wezwie Pożyczkobiorcę do

złożenia brakujących lub skorygowanych dokumentów bądź niezbędnych wyjaśnień, a Pożyczkobiorca zobowiązany będzie uzupełnić/poprawić Raport lub złożyć wyjaśnienia zgodnie z treścią wezwania i w terminie w nim wskazanym.

9. Niezależnie od powyższego, Pożyczkobiorca zobowiązany jest udostępniać Pożyczkodawcy, w formie i terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę, dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków na realizację Przedsięwzięcia, jak również pozostałą Dokumentację Przedsięwzięcia i informacje związane z realizacją Umowy na każde żądanie Pożyczkodawcy skierowane w trakcie obowiązywania Umowy.
10. Niezależnie od zobowiązania do przestrzegania prawa i realizacji Przedsięwzięcia zgodnie z Dokumentacją Przedsięwzięcia, Pożyczkobiorca jest zobowiązany przestrzegać i postępować zgodnie z decyzjami, zgodami lub zezwoleniami bądź innymi rozstrzygnięciami dotyczącymi realizacji Przedsięwzięcia udzielonymi lub wydanymi przez upoważnione do tego organy lub podmioty.
11. Pożyczkobiorca w ramach realizacji Przedsięwzięcia jest zobowiązany do prowadzenia ewidencji księgowej wszelkich wpływów z tytułu Pożyczki oraz wydatków związanych z realizacją Przedsięwzięcia, w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych.
12. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przechowywania Środków Wyłaconych na Rachunku Bankowym Pożyczkobiorcy wskazanym w niniejszej Umowie., *do którego pełnomocnictwo zostało udzielone jedynie Pożyczkodawcy oraz Powierzającemu*<sup>17</sup>.
13. Środki Pożyczki nie mogą być przeznaczone na finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z realizacją Przedsięwzięcia i nieujętych we Wniosku o Pożyczkę, a także niezatwierdzonych przez Pożyczkodawcę, w szczególności na:
  - 1) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych;
  - 2) finansowanie wydatków związanych z bieżącym funkcjonowaniem infrastruktury objętej zakresem Przedsięwzięcia;
  - 3) finansowanie wydatków, w całości albo w części, zrefundowanych *lub planowanych do zrefundowania*<sup>18</sup> lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich (zakaz nakładania się finansowania);
  - 4) refinansowanie wydatków Przedsięwzięcia – w zakresie niezgodnym z Pożyczkodawcą;
  - 5) *finansowanie wydatków w zakresie podatku od towarów i usług (VAT), jeżeli Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do odzyskania tych wydatków*<sup>19</sup>;
  - 6) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
14. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do pokrycia wszelkich dodatkowych kosztów, opłat lub wydatków powodujących wzrost całkowitej wartości Przedsięwzięcia, a niewykazanych w Tabeli wydatków niezbędnych do realizacji Przedsięwzięcia tak, aby możliwa była realizacja Przedsięwzięcia zgodnie ze złożoną Dokumentacją Przedsięwzięcia.

---

<sup>17</sup> Nie dotyczy tych Pożyczkobiorców, którzy zgodnie z przepisami prawa nie mogą udzielać pełnomocnictwa do rachunku bankowego.

<sup>18</sup> Nie dotyczy pożyczki o charakterze obrotowym np. gdy środki z pożyczki służą prefinansowaniu wydatków objętych wnioskiem Pożyczkobiorcy o dofinansowanie realizacji projektu ze środków Unii Europejskiej

<sup>19</sup> Nie dotyczy np. gdy środki z pożyczki służą prefinansowaniu wydatków objętych wnioskiem Pożyczkobiorcy o dofinansowanie realizacji projektu ze środków Unii Europejskiej

## § 8. ZABEZPIECZENIE ZWROTU POŻYCZKI

1. Zabezpieczeniem zwrotu Pożyczki (wraz z wszelkimi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy) są:
  - 1) weksel własny *in blanco* wraz z porozumieniem wekslowym (*których wzory zawiera Załącznik nr 5 do Umowy*) – podpisywany przez Pożyczkobiorcę w obecności przedstawiciela Pożyczkodawcy nie później niż w dniu podpisania Umowy Pożyczki;
  - 2) pełnomocnictwo<sup>20</sup> do Rachunku Bankowego Pożyczkobiorcy udzielone przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy oraz Powierzającego;
  - 3) hipoteka umowna/hipoteka umowna łączna na pierwszym miejscu do kwoty ..... zł (słownie: ..... ) na nieruchomości [dokładny opis nieruchomości, dane księgi wieczystej], celem zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej nr ..... na kwotę ..... zł, której przedmiotem jest udzielenie Pożyczki, a obejmujących roszczenie o zwrot należności głównych (kapitał Pożyczki) i wszelkie, także przyszłe, roszczenia o zapłatę wynikających z tej Umowy lub przepisów prawa, odsetek (w tym umownych, odsetek od rat przeterminowanych, odsetek karnych) i innych należności oraz kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności (w tym kosztów postępowania sądowego, egzekucyjnego, windykacyjnego oraz kosztów korespondencji, prowizji i opłat) uwzględnieniem ewentualnych późniejszych zmian niniejszej Umowy oraz zrzeczenia się prawa do cofnięcia wniosku o wpis tej hipoteki na rzecz Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu.<sup>21</sup>
  - 4) .....<sup>22</sup>
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt ..... niezwłocznie po podpisaniu Umowy/niezwłocznie po nabyciu<sup>23</sup> oraz jego kontynuacji i przedłożenia aktualnej polisy ubezpieczeniowej wraz z cesją z praw z polisy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, w terminie 14 dni od wygaśnięcia poprzedniej polisy pod rygorem, że Pożyczkodawca może ubezpieczyć przedmiot zabezpieczenia w dowolnie wybranym towarzystwie ubezpieczeniowym, a Pożyczkobiorca wyraża zgodę na obciążenie go kosztami ubezpieczenia, które zostaną pokryte z pierwszej dokonanej przez Pożyczkobiorcę wpłaty. Przepis stosuje się, jeżeli zgodnie z ust. 1 ustanowiono Zabezpieczenie podlegające ubezpieczeniu.
3. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach (w szczególności w przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę Zabezpieczenia), przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Pożyczkobiorcę dodatkowego Zabezpieczenia zwrotu Pożyczki innego, niż określone w ust. 1 powyżej. W takim przypadku Pożyczkobiorca będzie zobowiązany do jego ustanowienia w terminie 15 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania, pod rygorem postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą Pożyczkodawcy termin ten może ulec wydłużeniu.
4. Aktualizacja Zabezpieczenia do aktualnej wartości niespłaconej kwoty Pożyczki wraz z odsetkami jest możliwa nie częściej niż w okresach trzyletnich. Aktualizacja odbywa się na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy i wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
5. Niedochowanie przez Pożyczkobiorcę obowiązku ustanowienia Zabezpieczeń zwrotu Pożyczki, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, w terminach określonych w ust. 1 i 2

<sup>20</sup> Nie dotyczy tych Pożyczkobiorców, którzy zgodnie z przepisami prawa nie mogą udzielać pełnomocnictwa do rachunku bankowego.

<sup>21</sup> Jeśli dotyczy.

<sup>22</sup> Inne Zabezpieczenia wynikające z Decyzji Pożyczkowej.

<sup>23</sup> Niepotrzebne skreślić.

powyżej lub na warunkach tam określonych, będzie stanowiło podstawę do odmowy wypłaty środków Pożyczki przez Pożyczkodawcę oraz rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.

6. Koszty związane z ustanowieniem Zabezpieczeń Pożyczki oraz ich zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem, w tym dodatkowych Zabezpieczeń Pożyczki, ponosi Pożyczkobiorca.

#### **§ 9. MONITORING SPŁAT**

1. Pożyczkodawca oraz Powierzający zastrzegają sobie prawo do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących ww. podmiotom przeciwko Pożyczkobiorcy z tytułu niniejszej Umowy.
2. Pożyczkodawca na bieżąco przeprowadza monitoring spłat Pożyczki oraz podejmuje zgodne z prawem działania w przypadku opóźnienia płatności:
  - 1) do 5 Dni Roboczych – niezwłocznie poprzez kontakt telefoniczny lub mailowy, jednak nie później niż do 10 Dnia Roboczego;
  - 2) powyżej 15 Dni Roboczych – niezwłocznie poprzez pismo informujące o opóźnieniu płatności wysłane na adres korespondencyjny oraz mailowy Pożyczkobiorcy, jednak nie później niż do 20 Dnia Roboczego.
3. Płatności opóźnione o więcej niż 30 Dni Roboczych uznane są za płatności przeterminowane i podlegają działaniom windykacyjnym.
4. Koszty działań windykacyjnych obciążają Pożyczkobiorcę.

#### **§ 10. KONTROLA I AUDYT**

1. Pożyczkobiorca akceptuje uprawnienia Instytucji Kontrolującej wynikające z niniejszej Umowy. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku Instytucji Kontrolującej uprawnionej do prowadzenia kontroli lub audytu na podstawie odrębnych przepisów prawa zasady kontroli lub audytu regulują te przepisy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi Instytucji Kontrolującej, zarówno w czasie obowiązywania Umowy, jak i w okresie 10 lat od daty jej rozwiązania, zakończenia lub wygaśnięcia, oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli. Pożyczkobiorca zostanie poinformowany o kontroli lub audycie z wyprzedzeniem nie krótszym niż 5 Dni Roboczych.
3. Wobec Instytucji Kontrolującej, Pożyczkobiorca jest zobowiązany:
  - 1) zapewnić pełny wgląd we wszelką Dokumentację Przedsięwzięcia, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację niniejszej Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, a także na wezwanie przekazywać ich uwierzytelnione kopie;
  - 2) zapewnić dostęp do miejsca realizacji Przedsięwzięcia, bądź miejsca przechowywania Dokumentacji Przedsięwzięcia, w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów, pomieszczeń, a także dostęp do związanych z niniejszą Umową systemów teleinformatycznych oraz umożliwić sporządzenie dokumentacji fotograficznej, na podstawie której będzie możliwe udokumentowanie celu na jaki Pożyczka została przeznaczona;
  - 3) udzielić ustnych lub pisemnych wyjaśnień dotyczących realizacji Umowy i Przedsięwzięcia oraz zapewnić obecność osób, które na mocy stosownego upoważnienia Pożyczkobiorcy udzielą wyjaśnień w tym zakresie,



4) zapewnić możliwość dokonania weryfikacji realizacji wskaźnika/ów produktu:

.....<sup>24</sup>

4. Niewykonanie przez Pożyczkobiorcę obowiązków, o których mowa w ust. 3 powyżej, będzie uważane za odmowę poddania się kontroli lub audytowi oraz Przypadek Naruszenia powstały z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy.
5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wdrożenia, zaleceń pokontrolnych w terminach określonych przez Instytucję Kontrolującą.
6. Kontrola może być przeprowadzona w siedzibie Pożyczkobiorcy, w miejscu realizacji Przedsięwzięcia, a także z za biurka w siedzibie Instytucji Kontrolującej, na podstawie uwierzytelnionych kopii dokumentów.
7. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
8. Instytucja Kontrolująca ma możliwość podjęcia kontroli bez zawiadomienia wyłącznie z ważnych powodów, których uzasadnienie powinno zostać przedstawione w notatce służbowej dołączonej do informacji pokontrolnej.
9. Kontrola na miejscu powinna być przeprowadzona z należytą starannością, wnikliwie oraz szybko, w sposób najmniej uciążliwy dla Pożyczkobiorcy, co do zasady w dni robocze w godzinach pracy Pożyczkobiorcy.
10. Kontrola jest przeprowadzana zgodnie z zasadami zapewniającymi bezstronność i obiektywność, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Instytucji Kontrolującej.
11. Podczas przeprowadzania kontroli Instytucja Kontrolująca jest uprawniona podejmować niezbędne działania w celu dokładnego wyjaśnienia kwestii będących przedmiotem kontroli.
12. Pożyczkobiorca jest uprawniony do czynnego udziału w kontroli, w tym jest uprawniony do składania wyjaśnień na bieżąco, a także przedstawienia zastrzeżeń lub złożenia wyjaśnień po zakończeniu kontroli, a bezpośrednio przed sporządzeniem pisemnej informacji pokontrolnej.
13. Wnioski z kontroli powinny znajdować odzwierciedlenie w zebranych podczas kontroli dokumentach oraz złożonych przez Pożyczkobiorcę wyjaśnieniach.
14. Instytucja Kontrolująca przygotowuje informację pokontrolną wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi, którą przekazuje do podpisu Pożyczkobiorcy. Zalecenia pokontrolne powinny zawierać terminy ich realizacji.
15. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wskazanym przez Instytucję Kontrolującą.
16. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie jest powodem do wstrzymania wykonania zaleceń pokontrolnych.
17. Instytucja Kontrolująca dokonywać będzie weryfikacji poprawności realizacji wydanych zaleceń pokontrolnych. Dopuszczalną formą weryfikacji jest również ponowna kontrola. Wyboru sposobu prowadzenia weryfikacji realizacji wydanych zaleceń pokontrolnych dokonuje Instytucja Kontrolująca.
18. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przekazywania Pożyczkodawcy, w terminie 7 dni roboczych od ich otrzymania, kopii informacji o wynikach przeprowadzonych kontroli i audytów innych niż Pożyczkodawca Instytucji Kontrolujących w zakresie dotyczącym realizacji Przedsięwzięcia finansowanego ze środków Pożyczki. Pożyczkobiorca jest również zobowiązany do informowania Pożyczkodawcy o sporządzonych wyjaśnieniach oraz do przekazywania informacji na temat wykonania zaleceń pokontrolnych.

---

<sup>24</sup> Wskaźnik/i produktu określone w Dokumentacji Przedsięwzięcia, jeśli dotyczy.

## §11. ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, zgodnie z przepisami prawa i z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z wykorzystaniem środków Pożyczki w czasie obowiązywania Umowy, jak i w okresie 10 lat od daty jej rozwiązania, zakończenia lub wygaśnięcia („Termin Przechowywania”), w szczególności: Umowy, kopii Wniosku o Pożyczkę, Harmonogramów Spłat oraz pozostałej Dokumentacji Przedsięwzięcia.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 powyżej, przechowuje się w formie oryginałów albo, gdy oryginały nie pozostają w posiadaniu Pożyczkobiorcy, kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych. Dokumentacja stworzona i istniejąca wyłącznie w formie elektronicznej będzie przechowywana na powszechnie uznawanych nośnikach danych. Dokumenty powyższe należy przechowywać w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji danych.
3. Pożyczkobiorca poinformuje Pożyczkodawcę na piśmie o miejscu przechowywania ww. dokumentacji na każde pisemne żądanie Pożyczkodawcy, w terminie określonym w żądaniu, każdorazowo nie krótszym niż 3 Dni Robocze. W przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcę o miejscu przechowywania dokumentów.
4. W przypadku, gdy przepisy prawa nakładają na Pożyczkobiorcę inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## §12. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca składa poniższe oświadczenia i gwarancje ich zgodność z prawdą, mając pełną świadomość, iż Pożyczkodawca na nich polega i na ich podstawie podjął decyzję o przyznaniu Pożyczki oraz zawarciu niniejszej Umowy.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, iż spełnia wymogi podmiotowe określone w § 4 ust. 2 Regulaminu.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, iż w stosunku do Pożyczkobiorcy nie występują negatywne przesłanki, które mogłyby uniemożliwić Pożyczkodawcy udzielenie finansowania, a w szczególności, że Pożyczkobiorca:
  - 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 i 24 *Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji* (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.) – jeśli dotyczy;
  - 2) nie podlega wykluczeniu z możliwości ubiegania się i dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa oraz wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, jak również nie istnieją jakiegokolwiek inne przesłanki prawne lub faktyczne wykluczenia Pożyczkobiorcy z możliwości ubiegania się i dostępu do środków publicznych, w szczególności:
    - a) stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (jeśli Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc *de minimis*),
    - b) stosownie do Rozporządzeniu Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. U. UE L 229 z 31.07.2014, z późn. zm.),

- c) Pożyczkobiorca nie jest podmiotem wymienionym w wykazach określonych w Rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. U. UE L 134 z 20.05.2006, z późn. zm.), Rozporządzeniu Rady (UE) 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. U. UE L 78 z 17.3.2014, z późn. zm.) albo wpisanym na listę, o której mowa w art. 2 ust. 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. z 2024 r., poz. 507 ze zm.)
- d) żaden z podmiotów/osób będących beneficjentem rzeczywistym Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. 2023 r., poz. 1124 z późn. zm.) nie jest wymieniony w wykazach określonych w Rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. U. UE L 134 z 20.05.2006, z późn. zm.), Rozporządzeniu Rady (UE) 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. U. UE L 78 z 17.3.2014, z późn. zm.) albo wpisany na listę, o której mowa w art. 2 ust. 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. z 2024 r., poz. 507 ze zm.)<sup>25</sup>
- e) jednostka dominująca Pożyczkobiorcy w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) nie jest podmiotem wymienionym w wykazach określonych w Rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. U. UE L 134 z 20.05.2006, z późn. zm.), Rozporządzeniu Rady (UE) 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. U. UE L 78 z 17.3.2014, z późn. zm.) albo wpisanym na listę, o której mowa w art. 2 ust. 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. z 2024 r., poz. 507 ze zm.)<sup>26</sup>
- 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. Pożyczkobiorca oświadcza, że w zakresie Przedsięwzięcia **ma możliwość / nie ma możliwości / ma częściową możliwość**<sup>27</sup> odzyskania podatku VAT. Jednocześnie Pożyczkobiorca oświadcza, że w przypadku zaistnienia jakiegokolwiek przesłanki powodującej zmianę w zakresie powyższego oświadczenia, zobowiązuje się do

---

<sup>25</sup> Nie dotyczy Pożyczkobiorców będących osobami fizycznymi.

<sup>26</sup> Nie dotyczy Pożyczkobiorcy będącego osobą fizyczną.

<sup>27</sup> Niepotrzebne wykreślić

- przedłożenia Pożyczkodawcy stosownej informacji wraz z wyjaśnieniami oraz do podjęcia wszelkich czynności niezbędnych do dostosowania zarówno Umowy, jak i stanu faktycznego dotyczącego realizacji Pożyczki do aktualnej treści oświadczenia w zakresie możliwości odzyskania podatku VAT. Informacja powyższa zostanie przekazana Pożyczkodawcy niezwłocznie, nie później niż 10 Dni Roboczych od zaistnienia przesłanki, o której mowa powyżej.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że w okresie od dnia złożenia Wniosku o Pożyczkę do dnia zawarcia niniejszej Umowy nie dokonał Zmiany Statusu, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, Pożyczkobiorca zawiadomił o jej zajściu Pożyczkodawcy.
  6. Pożyczkobiorca oświadcza, że w okresie od dnia złożenia Wniosku o Pożyczkę do dnia zawarcia niniejszej Umowy nie nastąpiła istotna zmiana jego sytuacji finansowej i prawnej, która mogłaby mieć wpływ na decyzję pożyczkową jak i należyłą realizację niniejszej Umowy.
  7. Zawarcie przez Pożyczkobiorcę niniejszej Umowy, przystąpienie do realizacji Przedsięwzięcia i ich realizacja nie będą ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
    - 1) przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi Pożyczkobiorcę;
    - 2) jakąkolwiek umową lub dokumentem wiążącym Pożyczkobiorcę lub jego aktywa;
    - 3) oświadczeniami Pożyczkobiorcy złożonymi w ramach procedury przyjmowania i oceny dokumentów aplikacyjnych (w rozumieniu wskazanym w Regulaminie), jak i w Umowie.
  8. Pożyczkobiorca oświadcza, że żadne ze środków zainwestowanych w realizację Przedsięwzięcia nie pochodzą z nielegalnych źródeł oraz że nie pochodzą z procederu prania pieniędzy, ani nie są powiązane z finansowaniem terroryzmu.
  9. Pożyczkobiorca jest uprawniony do zawarcia i wykonania niniejszej Umowy jak i do realizacji Przedsięwzięcia, a także podjął wszelkie kroki niezbędne do rozpoczęcia realizacji Przedsięwzięcia.
  10. Wszystkie zgody wymagane w stosunku do Pożyczkobiorcy dla zawarcia niniejszej Umowy jak i wykonania praw i obowiązków z niej wynikających (w tym przystąpienia i realizacji Przedsięwzięcia) zostały uzyskane i są w pełni skuteczne i ważne oraz aktualne (z zastrzeżeniem dodatkowych warunków Umowy).
  11. Pożyczkobiorca nie podjął żadnych czynności zmierzających do jego likwidacji lub rozwiązania, upadłości, przejścia w zarząd przymusowy, zawarcia układu ani powołania syndyka, zarządcy, komisarza, kuratora, nadzorca sądowego lub podobnego funkcjonariusza dla przedsiębiorstwa, bądź dla całości lub części majątku lub przychodów Pożyczkobiorcy. Ponadto nie podjęto żadnych kroków ani nie toczą się żadne postępowania przeciw Pożyczkobiorcy, które zmierzałyby do powyższych celów, ani nie ma takiego zagrożenia według najlepszej wiedzy i przekonania Pożyczkobiorcy.
  12. Nie toczą się obecnie żadne postępowania sądowe, egzekucyjne, arbitrażowe lub administracyjne przed sądami, trybunałami arbitrażowymi bądź organami, dla których uzasadnione byłoby przekonanie, iż ich negatywny wynik może mieć Istotny Negatywny Wpływ, ani też – według najlepszej wiedzy i przekonania Pożyczkobiorcy – nie ma takiego zagrożenia.
  13. Nie trwa obecnie żaden Przypadek Naruszenia ani – według najlepszej wiedzy i przekonania Pożyczkobiorcy – nie istnieją podstawy do powstania takiego Przypadku Naruszenia.
  14. Wszelkie informacje, dane i dokumentacja dostarczone przez lub w imieniu Pożyczkobiorcy są prawdziwe i dokładne we wszystkich istotnych aspektach na dzień, w którym zostały przekazane.

15. Zobowiązania płatnicze Pożyczkobiorcy wynikające z Umowy są co najmniej równorzędne ze zobowiązaniami Pożyczkobiorcy wobec innych jego wierzycieli, z wyłączeniem zobowiązań płatniczych, których uprzywilejowanie wynika z mocy prawa.
16. Zobowiązania wynikające z Umowy są zgodne z prawem, ważne i wiążące wobec Pożyczkobiorcy, a także nadają się do dochodzenia w stosunku do Pożyczkobiorcy zgodnie z treścią poszczególnych postanowień.
17. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, że środki Pożyczki wypłacone w ramach Umowy wykorzysta w sposób efektywny, przejrzysty i gospodarny zgodnie z Regulaminem, Umową oraz wymogami obowiązującego prawa wyłącznie na pokrycie Kosztów Przedsięwzięcia przewidzianych w dokumentacji Przedsięwzięcia, w szczególności w Tabeli wydatków niezbędnych do realizacji Przedsięwzięcia stanowiącej załącznik do wniosku o pożyczkę.
18. Pożyczkobiorca zapewni zgodność realizacji Przedsięwzięcia z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z przepisami dotyczącymi zamówień publicznych, przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu i oszustw podatkowych oraz z Dokumentacją Przedsięwzięcia.
19. Oświadczenia i gwarancje objęte niniejszym paragrafem są uważane za złożone przez Pożyczkobiorcę w odniesieniu do faktów i okoliczności istniejących w dniu zawarcia Umowy, jaki i każdorazowego złożenia Raportu o którym mowa § 7 ust. 4. W razie jakiegokolwiek zmiany, któregośkolwiek z ww. oświadczeń lub gwarancji Pożyczkobiorca jest zobowiązany niezwłocznie o tym poinformować Pożyczkodawcę.
20. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia Zadania Publicznego zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Powierzającym wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umowy, wraz z Zabezpieczeniami wskazanymi w § 8 Umowy, przechodzą na Powierzającego lub podmiot przez niego wskazany.
21. Pożyczkobiorca wyraża bezwarunkową zgodę na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pożyczkodawcę na rzecz Powierzającego (lub na rzecz wskazanego przez Powierzającego podmiotu, będącego następcą Pożyczkodawcy) wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających Zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia, w przypadku złożenia przez Powierzającego oświadczenia o wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy Powierzenia Zadania Publicznego.
22. Pożyczkobiorca udziela Pożyczkodawcy nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązania oraz innych świadczeń pieniężnych bezpośrednio lub pośrednio związanych z Umową, pełnomocnictwa w zakresie:
  - 1) przeglądania akt podatkowych, robienia z nich notatek i odpisów w urzędach skarbowych, w których Pożyczkobiorca rozlicza się oraz występowania przez Pożyczkodawcę z wnioskiem do tych urzędów o wydanie zaświadczenia o regulowaniu przez Pożyczkobiorcę zobowiązań podatkowych,
  - 2) przeglądania akt postępowań administracyjnych i sądowych, w których Pożyczkobiorca jest stroną,
  - 3) żądania w imieniu Pożyczkobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki Pożyczkobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.
23. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że jego dane osobowe, a także dane osobowe Poręczyciela/Mażonka/Osoby udzielającej zabezpieczenia będą przetwarzane w celu zawarcia i realizacji Umowy oraz równocześnie w celu realizacji obowiązku prawnego

ciążącego na administratorze danych: Kujawsko-Pomorskim Funduszu Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu przy ul. Przedzamcze 8.

24. Pożyczkobiorca potwierdza, że otrzymał szczegółowe informacje dotyczące ochrony danych osobowych (w tym m.in. informacje o administratorze, szczegółowej podstawie przetwarzania, celach przetwarzania, uprawnieniach osób, których dane są przetwarzane) a także, że informacje te zostały przekazane Poręczycielowi/Małżonkowi/Osobie udzielającej zabezpieczenia.

### §13. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

Niezależnie od pozostałych zobowiązań Pożyczkobiorcy określonych w niniejszej Umowie i bez uszczerbku dla nich:

- 1) Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać Pożyczkodawcy, niezwłocznie po powzięciu wiadomości (bez wezwania Pożyczkodawcy), a także na każde żądanie Pożyczkodawcy:
  - a) szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, egzekucyjnych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko lub z udziałem Pożyczkobiorcy, które się toczą lub zagrażają Pożyczkobiorcy i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach,
  - b) wszelkie informacje o zdarzeniach, okolicznościach lub zagrożeniach ich wystąpienia mających lub mogących mieć wpływ na realizację niniejszej Umowy lub Przedsięwzięcia jak również inne dodatkowe informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i Przedsięwzięcia, których Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. może zasadnie zażądać;
- 2) *Pożyczkobiorca, na wezwanie ma obowiązek przedkładania Pożyczkodawcy zatwierdzonych zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości rocznych sprawozdań finansowych zamykających rok obrachunkowy oraz raportu i opinii biegłego rewidenta z badania powyższych sprawozdań finansowych (o ile jest zobowiązany do przeprowadzenia takiego badania zgodnie z obowiązującym prawem lub jeśli takie badanie zostało przeprowadzone dobrowolnie). Pożyczkobiorca co do zasady nie później niż wraz z ww. dokumentami ma obowiązek przedkładać Pożyczkodawcy stosowną, analogiczną dokumentację dotyczącą sytuacji finansowej poręczyciela/poręczycieli (jeśli występują);<sup>28</sup>*

#### **ALBO**

*Pożyczkobiorca, który jest jednostką samorządu terytorialnego, na wezwanie Pożyczkodawcy jest zobowiązany do złożenia:*

- a) sprawozdanie o zbiorczym wykonaniu budżetu za poprzedni rok budżetowy,*
  - b) uchwałę budżetową na bieżący rok budżetowy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o budżecie;<sup>29</sup>*
- 3) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Pożyczkodawcy innych dokumentów, które w ocenie Pożyczkodawcy są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz okresowej oceny ryzyka wynikającego z przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wymagane jest, aby dokumenty te były podpisane przez osoby upoważnione do działania w imieniu Pożyczkobiorcy;
  - 4) Pożyczkobiorca zobowiązuje się powiadomić Pożyczkodawcę o wystąpieniu lub zagrożeniu wystąpienia Przypadku Naruszenia (oraz o podjętych ewentualnie środkach

<sup>28</sup> Wykreślić w przypadku Pożyczkobiorcy będącego jednostką samorządu terytorialnego.

<sup>29</sup> Wykreślić w przypadku Pożyczkobiorcy nie będącego jednostką samorządu terytorialnego.

- zaradczych) niezwłocznie po powzięciu wiadomości w tym zakresie wraz z informacjami o przyczynie zaistnienia Przypadku Naruszenia oraz przyjętym przez Pożyczkobiorcę sposobie postępowania z takim Przypadkiem Naruszenia.
- 5) Pożyczkobiorca jest zobowiązany, bez zbędnej zwłoki, do udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Pożyczkodawcy dotyczące realizacji niniejszej Umowy oraz Przedsięwzięcia, a także dostarczania wszelkich informacji i dokumentów z tym związanych w formie i terminie określonych przez Pożyczkodawcę w treści wezwania;
  - 6) Pożyczkobiorca jest zobowiązany przestrzegać przepisów prawa mających do niego zastosowanie, w szczególności jeśli nieprzestrzeganie tych przepisów mogłoby mieć wpływ na jego zdolność do wykonania niniejszej Umowy oraz zobowiązań w niej określonych, w tym na jego zdolność realizacji Przedsięwzięcia;
  - 7) Pożyczkobiorca jest nadto zobowiązany do:
    - a) zwrotu Pożyczki wraz z oprocentowaniem zgodnie z postanowieniami Umowy;
    - b) wykorzystania Pożyczki zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy, w szczególności zgodnie z celem, na który została udzielona;
    - c) składania Raportów z wykonania Umowy w trybie, formie i zakresie określonym w Umowie;
    - d) przechowywania wszelkich środków otrzymanych w ramach Środków Wyłaconych a niezaangażowanych w realizację Przedsięwzięcia na Rachunku Bankowym Pożyczkobiorcy;
    - e) realizowania niniejszej Umowy jak i realizowania Przedsięwzięcia z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami UE;
    - f) udostępniania dokumentów i informacji pozostających w związku z finansowanym Przedsięwzięciem oraz realizacją niniejszej Umowy na każde żądanie Pożyczkodawcy;
  - 8) W okresie do końca spłaty Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się, że nie zbędzie zbywał przedmiotu Przedsięwzięcia ani żadnej jego istotnej części bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy.

#### **§14. PRZYPADKI NARUSZENIA**

1. Dla celów niniejszej Umowy wszystkie zdarzenia bądź okoliczności określone w Umowie jako Przypadki Naruszenia i/lub opisane w niniejszym ustępie poniżej – stanowią Przypadek Naruszenia:
  - 1) Brak spłaty. Pożyczkobiorca nie spłaci (lub spłaci jedynie w części) w wymaganym terminie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie niniejszej Umowy na Rachunek Bankowy Pożyczkodawcy i w walucie przewidzianej w niniejszej Umowie i nie dokona takiej płatności przez okres kolejnych 15 Dni Roboczych.
  - 2) Naruszenie innych zobowiązań Umownych poprzez następujące działania lub zaniechania:
    - a) Pożyczkobiorca nie wykona (lub wykona w sposób nienależyty) któregokolwiek z zobowiązań niniejszej Umowy (innych niż zobowiązanie do spłaty), w tym w szczególności:
      - wykorzystał lub wypłacił Środki Wyłacone niezgodnie z Umową lub przepisami prawa;
      - wydatkował jakąkolwiek kwotę Środków Wyłaconych, tzn. dokonał płatności za faktury/rachunki dotyczące kwot finansowanych ze środków Pożyczki ujętych w Dokumentacji Przedsięwzięcia, po terminie wskazanym w § 3 ust. 6 pkt. 5);

- nie wydatkował całkowitej kwoty Środków Wyłaconych, tzn. nie dokonał płatności za faktury/rachunki dotyczące kwot finansowanych ze środków Pożyczki ujętych w Dokumentacji Przedsięwzięcia, w terminie realizacji Przedsięwzięcia wskazanym w § 7 ust. 3;
  - bezpodstawnie odmówił poddania się lub uniemożliwił przeprowadzenie kontroli zgodnie z postanowieniami Umowy, nie przedłożył Raportu lub nie uzyskał zatwierdzenia Raportu, o którym mowa w § 7 ust. 4 Umowy lub bez uzasadnienia zaakceptowanego przez Pożyczkodawcę nie zrealizował w terminie wydanych przez KPFR zaleceń pokontrolnych;
  - jakiegokolwiek oświadczenie w sposób wyraźny złożone przez Pożyczkobiorcę w Umowie lub jakiegokolwiek innych dokumentach złożonych przez Pożyczkobiorcę albo w jego imieniu, na mocy lub w związku z Umową, w tym Dokumentacji Przedsięwzięcia, dokumentach dotyczących Kosztów Przedsięwzięcia, składanych w ramach niniejszej Umowy wnioskach, zawiadomieniach itp., a także jakiegokolwiek inny dokument, jest lub okaże się nieprawdziwe/y, sfałszowane/y, podrobione/y, przerobione/y, poświadczające/y nieprawdę, niepełne/y, nierzetelne/y lub obiektywnie mylące/y, nierzetelne/y, nieprawidłowe/y pod jakimkolwiek obiektywnie istotnym względem;
  - zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia Siły Wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie Siły Wyższej nie ustało;
  - nie ustanowił Zabezpieczeń na warunkach określonych w Umowie, w tym nie ubezpieczył przedmiotu Zabezpieczenia lub nie dokonał jego cesji zgodnie z warunkami Umowy, jeżeli ustanowienie takiego ubezpieczenia jest wymagane;
  - w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich lub dokonał Zmiany Statusu bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy;
  - w okresie do końca spłaty Pożyczki Pożyczkobiorca dokonał zbycia przedmiotu Przedsięwzięcia albo jakiegokolwiek istotnej jego części bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy.
- b) jeżeli skutki niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy, o których mowa w lit. a powyżej (za wyjątkiem przypadków wskazanych w tiret drugie i trzecie) można naprawić i jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie danego zobowiązania zostanie naprawione w ciągu 10 Dni Roboczych od powzięcia przez Pożyczkobiorcę wiadomości o niewykonaniu/nienależytym wykonaniu wówczas Strony będą uznawały, że nie zaistnieje Przypadek Naruszenia, zgodnie z lit. a powyżej.
- 3) Niewypłacalność. Pożyczkobiorca nie jest zdolny spłacać swoich wymagalnych zobowiązań lub przyzna, że brak mu tej zdolności, w szczególności postawiony został w stan likwidacji, złożył lub złożono wobec niego wniosek o ogłoszenie upadłości, podlega zarządowi komisarycznemu, lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność lub jest podmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze.
- 4) Postępowanie wobec Pożyczkobiorcy:
- a) Pożyczkobiorca złożył wniosek o ogłoszenie swojej upadłości i wniosek ten nie zostanie wycofany w terminie 20 Dni Roboczych;



- b) osoba inna niż Pożyczkobiorca złoży wniosek o ogłoszenie jego upadłości i wniosek ten nie zostanie wycofany w terminie 20 Dni Roboczych, chyba że będzie to wniosek oczywiście bezzasadny;
  - c) nastąpi wszczęcie wobec Pożyczkobiorcy postępowania układowego, restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego lub innego postępowania o podobnym charakterze bądź ustanowienie dla Pożyczkobiorcy, jego majątku bądź działalności, likwidatora, syndyka, kuratora, zarządcy, nadzorcy sądowego lub osoby o podobnej funkcji;
  - d) Pożyczkobiorca podejmuje działania lub podejmowane są wobec niego działania bądź wszczynane postępowania prawne dotyczące jego likwidacji, rozwiązania lub w celu wyznaczenia likwidatora, kuratora, zarządcy, nadzorcy, syndyka lub osoby o podobnej funkcji bądź takie działania dotyczą jego majątku lub działalności.
- 5) Niezgodność z prawem. Wykonanie przez Pożyczkobiorcę lub zastosowanie się przezeń do istotnych zobowiązań wynikających z Umowy (w tym wypłata jakichkolwiek środków przez Pożyczkobiorcę) jest lub stanie się niezgodne z bezwzględnie obowiązującym prawem, lub też istotne zobowiązania ciążące na Pożyczkobiorcy, a wynikające z Umowy nie są lub przestaną być prawnie skuteczne, ważne, wiążące lub egzekwowalne.
2. W momencie zaistnienia Przypadku Naruszenia oraz w dowolnym terminie późniejszym w przypadku, gdy Naruszenie trwa, Pożyczkodawca ma prawo, po zawiadomieniu Pożyczkobiorcy:
- 1) nie wypłacić środków Pożyczki (które nie zostały do tego momentu wypłacone) na rzecz Pożyczkobiorcy. W takim przypadku zobowiązanie Pożyczkodawcy do wypłaty tych środków na rzecz Pożyczkobiorcy przestaje obowiązywać;
  - 2) gdy wystąpi Przypadek Naruszenia, którym mowa w ust. 1 pkt. 2) lit. a) tiret drugie od kwoty Środków Wypłaconych niewydatkowanej w terminie określonym w § 3 ust. 6 pkt. 5) Pożyczkodawca naliczy odsetki jak dla zaległości podatkowych za każdy dzień przekroczenia tego terminu do dnia ich faktycznego wydatkowania łącznie. Kwotę należną do zapłaty Pożyczkodawca obliczy na podstawie otrzymanych od Pożyczkobiorcy dokumentów rozliczenia pożyczki, wzywając go do uregulowania należności;
  - 3) gdy wystąpi Przypadek Naruszenia, którym mowa w ust. 1 pkt. 2) lit. a) tiret trzecie Pożyczkodawca zażąda zwrotu niewykorzystanej kwoty Środków Wypłaconych oraz naliczy od kwoty niewydanej odsetki jak dla zaległości podatkowych za okres od pierwszego dnia po upływie terminu, o którym mowa w § 3 ust. 6 pkt. 5) do dnia zwrotu Pożyczkodawcy kwoty niewydatkowanych Środków Wypłaconych.
  - 4) zażądać dodatkowego Zabezpieczenia spłaty Pożyczki lub zażądać, aby Pożyczkobiorca przedstawił plan naprawczy, który, w opinii Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca jest w stanie wdrożyć i który poprawi zdolność Pożyczkobiorcy do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy;
  - 5) rozwiązać niniejszą Umowę w całości lub części (wedle swego wyboru) ze skutkiem natychmiastowym i zażądać natychmiastowej spłaty Środków Wypłaconych wraz z naliczonymi odsetkami i wszelkimi kwotami narośniętymi lub pozostającymi do spłaty zgodnie z niniejszą Umową. W przypadku braku spłaty należności zgodnie z żądaniem Pożyczkodawcy podejmie on wszelkie dopuszczalne prawem czynności faktyczne i prawne niezbędne dla odzyskania ww. kwot.

## **§15. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON**

1. Pożyczkobiorca ponosi odpowiedzialność wobec Pożyczkodawcy za szkody wyrządzone Pożyczkodawcy wskutek niewykonania lub nienależytego wykonywania zobowiązań Pożyczkobiorcy określonych Umową.
2. Pożyczkobiorca, w ciągu 5 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwolni Pożyczkodawcę od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, roszczeń, strat, szkód, wydatków (w tym opłat prawnych) poniesionych przez Pożyczkodawcę lub innych zobowiązań obciążających Pożyczkodawcę, za które odpowiedzialność ponosi Pożyczkobiorca, w tym w szczególności powstałych w wyniku:
  - 1) wystąpienia Przypadku Naruszenia lub
  - 2) wypłaty lub przygotowań do wypłaty wnioskowanej przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek kwoty Pożyczki, lecz niewypłaconej, wskutek naruszenia co najmniej jednego postanowienia Umowy (z wyjątkiem naruszenia wyłącznie ze strony Pożyczkodawcy) lub
  - 3) wypłaty lub wykorzystania Środków Wypłaconych Pożyczkobiorcy w sposób sprzeczny z postanowieniami Umowy.
3. W przypadku wystąpienia przeciwko Pożyczkodawcy przez podmiot trzeci z roszczeniem, za które odpowiedzialność ponosi Pożyczkobiorca, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Pożyczkodawcy z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem niezwłocznie po zawiadomieniu go o tym fakcie przez Pożyczkodawcy. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa powyżej powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Pożyczkodawcy w związku z takim roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Pożyczkodawcę z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią będą szkodę Pożyczkodawcy, której wyrównania może dochodzić od Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapobiegania Przypadkom Naruszenia, w tym nadużyciom finansowym w związku z realizacją Umowy i Przedsięwzięcia oraz wykrywania i korygowania Przypadków Naruszenia.

## **§16.ZMIANY DOTYCZĄCE POŻYCZKOBIORCY**

Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, ani do Zmiany Statusu, bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy lub Powierzającego, przy czym zgody na Zmianę Statusu podmioty te nie odmówią bez uzasadnienia.

## **§17.INFORMACJA I PROMOCJA**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania społeczeństwa o finansowaniu realizacji Przedsięwzięcia ze środków Pożyczki udzielonej przez Pożyczkodawcę, a pochodzących ze środków będących w dyspozycji Powierzającego, w szczególności poprzez:
  - 1) umieszczanie w widoczny sposób belki logotypów ze wskazaniem Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego, symbolem Kujawy Pomorze, Herbem z oznaczeniem Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego w Toruniu wraz z informacją o współfinansowaniu ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego na:
    - wszystkich prowadzonych działaniach informacyjnych i promocyjnych dotyczących realizacji przedsięwzięcia,

- dokumentach związanych z realizacją przedsięwzięcia i materiałach (m.in. w zawieranych umowach i innych dokumentach drukowanych lub cyfrowych, na stronie internetowej i jej mobilnej wersji, w mediach społecznościowych);
- 2) umieszczenie krótkiego opisu realizowanego przedsięwzięcia na jego oficjalnej stronie internetowej (o ile taką posiada) i na stronach jego mediów społecznościowych, zawierającego następujące elementy:
- tytuł realizowanego przedsięwzięcia lub jego skrócona nazwa,
  - podkreślenie faktu otrzymania wsparcia finansowego ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego,
  - zadania, działania, które będą realizowane w ramach przedsięwzięcia (opis, co zostanie zrobione, zakupione itd.),
  - grupy docelowe (do kogo skierowana jest oferta, kto z niej skorzysta), cel lub cele przedsięwzięcia,
  - efekty, rezultaty przedsięwzięcia (jeśli opis zadań, działań nie zawiera opisu efektów, rezultatów),
  - wartość realizowanego przedsięwzięcia (całkowity koszt),
- zgodnie z wytycznymi dostępnymi pod adresem <https://kujawsko-pomorskie.pl/promocja-wojewodztwa/materialy-do-pobrania/32038-informacja-o-dofinansowaniu>.
2. Działaniom wskazanym w ust. 1 będzie towarzyszyć wykorzystanie przekazanego przez Pożyczkodawcę logo Pożyczkodawcy.
  3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Pożyczkodawcę i Powierzającego swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
  4. Każdorazowy sposób i zasady wykorzystania logo i innych danych dotyczących Pożyczkodawcy lub Powierzającego wymagają uprzedniego uzgodnienia z Pożyczkodawcą.

#### **§18.ŚRODKI PRAWNE**

Niewykonanie lub opóźnione wykonanie przez Stronę jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego przysługującego jej na mocy niniejszej Umowy nie będzie w żadnym razie stanowić zrzeczenia się, a jednorazowe lub częściowe wykonanie jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego nie wykluczy możliwości dalszego lub innego wykonania jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego. Prawa i środki prawne wynikające z Umowy kumulują się i nie wykluczają żadnych praw lub środków prawnych przewidzianych prawem.

#### **§19.ROZWIĄZANIE UMOWY**

1. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo odstąpienia od niniejszej Umowy, wypowiedzenia jej ze skutkiem natychmiastowym albo odmowy uruchomienia Pożyczki przed wypłatą jakiegokolwiek kwoty Pożyczki bez uszczerbku dla innych postanowień Umowy (według wyboru Pożyczkodawcy) w przypadku:
  - 1) braku ustanowienia wymaganych Umową prawnych Zabezpieczeń spłaty Pożyczki;
  - 2) rezygnacji z realizacji Przedsięwzięcia lub zaprzestania jego realizacji;
  - 3) zaprzestania prowadzenia działalności przez Pożyczkobiorcę;
  - 4) Pożyczkobiorca zmarł<sup>30</sup>;
  - 5) gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w uzasadnionej ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej Pożyczki,

---

<sup>30</sup> Dotyczy Pożyczkobiorcy będącego osobą fizyczną.

- 6) ujawnione zostały nieznane wcześniej Pożyczkodawcy okoliczności, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty zobowiązania, w szczególności opóźnienie w regulowaniu jakichkolwiek zobowiązań wobec Pożyczkodawcy.
2. Oświadczenie o odstąpieniu może zostać wykonane w terminie do 30 dni od dnia powzięcia przez Pożyczkodawcę wiadomości o przyczynie odstąpienia, a w sytuacji, gdy przyczyną odstąpienia jest upływ terminu – w terminie do 30 dni od dnia jego upływu.
3. Pożyczkobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy w części, która nie została wypłacona w przypadku, gdy pomimo spełnienia przez Pożyczkobiorcę wszelkich określonych Umową warunków Pożyczkodawca bez uzasadnienia nie dokonał wypłaty środków Pożyczki. Oświadczenie Pożyczkobiorcy o odstąpieniu może zostać wykonane w terminie 30 dni od upływu określonego w Umowie terminu na wypłatę środków Pożyczki.
4. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia części lub całości Umowy z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
  - 1) wystąpienia lub zagrożenia wystąpienia Przypadku Naruszenia;
  - 2) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Pożyczki i odsetek;
  - 3) zmiany istotnych parametrów Przedsięwzięcia bez uprzedniej zgody KPFR;
  - 4) nieuruchomienia Przedsięwzięcia lub zaprzestania jego realizacji;
  - 5) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego Zabezpieczenia bądź dokonania lub zaistnienia innych istotnych zmian w zakresie ustanowionych i przyjętych Zabezpieczeń bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, które w obiektywnej ocenie Pożyczkodawcy mają lub mogą mieć wpływ na jego realną wartość;
  - 6) utraty przedmiotu Zabezpieczenia;
  - 7) sprzedaży bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy majątku będącego Zabezpieczeniem;
  - 8) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą Zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących Zabezpieczenie;
  - 9) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego Zabezpieczenia;
  - 10) podania we Wniosku o Pożyczkę lub dokumentach, na podstawie których udzielono Pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym;
  - 11) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli;
  - 12) Zmiany Statusu Pożyczkobiorcy, która w ocenie Pożyczkodawcy może mieć wpływ na prawidłowość realizacji Umowy lub na zgodność udzielenia Pożyczki z Regulaminem, Umową Powierzenia Zadania Publicznego lub przepisami prawa;
  - 13) likwidacji lub zagrożenia upadłością Pożyczkobiorcy, bez uszczerbku dla przepisów prawa obowiązujących w tym zakresie.
5. O ile co innego nie wynika z Umowy, warunkiem skorzystania z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy jest zawiadomienie Pożyczkobiorcy o stwierdzonym Przypadku Naruszeniu Umowy lub wystąpieniu innych okoliczności uzasadniających wypowiedzenie Umowy oraz – o ile dany Przypadek Naruszenia lub inna okoliczność ma charakter usuwalny – nienaprawienie tych naruszeń przez Pożyczkobiorcę w terminie 20 Dni Roboczych od daty otrzymania takiego zawiadomienia.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany w terminie do ostatniego dnia wypowiedzenia Umowy albo w terminie 10 Dni Roboczych od jej rozwiązania bez zastosowania okresu wypowiedzenia, do zwrotu wypłaconej kwoty Pożyczki (Środków Wypłaconych) wraz z odsetkami, jak również innymi kwotami narosłymi lub pozostającymi do spłaty zgodnie z Umową, w tym kosztami powstałymi z tytułu dochodzenia roszczeń przez Pożyczkodawcę.

7. Okres wypowiedzenia może być w drodze pisemnego porozumienia Stron przedłużony lub skrócony. Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
8. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron.
9. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu Siły Wyższej, każda ze Stron poniesie swoje wydatki związane z jej rozwiązaniem.
10. W przypadkach określonych niniejszą Umową Pożyczkodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym i żądania natychmiastowej spłaty Pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami i wszelkimi kwotami narosłymi lub pozostającymi do spłaty zgodnie z Umową.
11. Odstąpienie od umowy, jej wypowiedzenie w trybie natychmiastowym lub z zachowaniem okresu wypowiedzenia wymaga dla swej ważności zachowania formy pisemnej.

#### **§20. ZMIANA UMOWY**

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany Umowy następujące zmiany:
  - 1) danych rejestrowych,
  - 2) danych teleadresowych,
  - 3) danych kontaktowych do Inspektorów Ochrony Danych – przez Pożyczkodawcę,
  - 4) treści Załącznika nr 6 do Umowy (Klauzula informacyjna) – przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.
  - 5) Harmonogramu Spłat – przez Pożyczkodawcę;
  - 6) Kosztów Przedsięwzięcia w zakresie dodatkowych kosztów, opłat lub wydatków, o których mowa w § 7 ust. 14 Umowy;
3. Zmiany danych, o których mowa w ust. 2 powyżej wymagają dla swej skuteczności poinformowania drugiej Strony w sposób określony w § 22 Umowy.
4. Zmiany załączonych do Umowy wzorów (Załączniki nr 4-7) nie wymagają zmiany Umowy, natomiast dla swej skuteczności wymagają uprzedniego zatwierdzenia przez Pożyczkodawcę.

#### **§21. ROZSTRZYGANIE SPORÓW**

1. Umowa jak i wyniki z niej spory podlegają wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

#### **§22. POWIADOMIENIA**

1. Korespondencja dotycząca Umowy, poza wyjątkami opisanymi w Umowie, odbywa się w formie elektronicznej, o której mowa w art. 78<sup>1</sup> ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
2. W sprawach określonych w § 19 Umowy dopuszcza się, aby przekazywanie korespondencji nastąpiło drogą pocztową, kurierem lub osobiście.
3. Jeżeli zgodnie z zapisami Umowy lub przepisami prawa konieczne jest przekazanie drugiej Stronie oryginału dokumentu sporządzonego w formie papierowej korespondencję przekazuje się drogą pocztową, kurierem lub osobiście.
4. Korespondencję uważa się za doręczoną w dniu odebrania jej od doręczyciela. W przypadku nieodebrania korespondencji uważa się ją za doręczoną w dacie pierwszego awizo,

odmowy odebrania przesyłki, adnotacji „adresat wyprowadził się”, „adresat nieznanym” lub podobnej.

5. Strony wskazują następujące adresy dla celów korespondencji:
  - 1) Dla Pożyczkobiorcy:.....; e-mail: .....
  - 2) Dla Pożyczkodawcy: ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń ; e-mail: [pozyczki@kpfr.pl](mailto:pozyczki@kpfr.pl)

#### **§23. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH**

1. Pożyczkodawca informuje, iż jest Administratorem danych osobowych i przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanego w dalszej części RODO, oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
2. Szczegółowe informacje dot. przetwarzania danych Pożyczkobiorcy i innych osób biorących udział w procesie zawierania i realizacji Umowy zostały wskazane i opisane w załączniku nr 6 do niniejszej Umowy,
3. Administrator oświadcza, iż dane osobowe są zbierane i przetwarzane w minimalnym zakresie, niezbędnym do zawarcia i realizacji Umowy. Administrator dokłada wszelkich starań, aby przetwarzane dane były należycie chronione, w szczególności przed nieuprawnionym dostępem, ich modyfikacją, ujawnieniem lub zniszczeniem.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przekazania w imieniu Administratora klauzuli informacyjnej stanowiącej załącznik nr 6 do niniejszej Umowy wszystkim osobom, które zostaną wskazane przez Pożyczkobiorcę do kontaktu w celu realizacji niniejszej Umowy, w tym w trakcie jej realizacji, zgodnie z art. 14 RODO.

#### **§24. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Jeżeli w dowolnej chwili którekolwiek z postanowień Umowy jest lub stanie się niezgodne z prawem, nieważne lub niewykonalne pod jakimkolwiek względem, zgodność z prawem, ważność lub wykonalność pozostałych postanowień pozostanie niezmieniona.
2. *Umowa została zawarta w formie elektronicznej, o której mowa w art. 781 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.*<sup>31</sup>
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia.
4. Zmienne lub wprowadzone w trakcie trwania Umowy przepisy prawa bezwzględnie obowiązujące, a mające zastosowanie do Umowy, zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
5. Integralną część Umowy stanowią Załączniki, które jako regulacje szczególne w stosunku do niektórych ogólnych uregulowań zawartych w Umowie mają w stosunku do nich charakter wiodący.
6. Umowę sporządzono w dwóch egzemplarzach.

#### **§25. ZAŁĄCZNIKI**

1. Kopia Wniosku o Pożyczkę z dnia .....
2. Harmonogram Spłat (bazowy),
3. Decyzja Pożyczkowa,
4. Wzór Raportu,

---

<sup>31</sup> Wykreślić, jeżeli nie dotyczy.

5. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia spłaty pożyczki zgodnie z indywidualną oceną Przedsięwzięcia,
6. Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych,
7. Wzór dyspozycji wypłaty.

.....  
Pożyczkodawca

.....  
Pożyczkobiorca