

**Umowa Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej  
nr ../ECDF-MS/LODZ/PIO/030**

zawarta pomiędzy:

**ECDF Spółka akcyjna**, z siedzibą w Poznaniu, adres rejestrowy: ul. Kobylińska 3, 61-424 Poznań, zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000609705, której dokumentacja rejestrowa przechowywana jest w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, posiadającą NIP 7792367724 oraz kapitał zakładowy w wysokości 100 000 PLN (opłacony w całości),

i

**MEGA SONIC Spółka akcyjna**, z siedzibą w Warszawie, adres rejestrowy: ul. Taśmowa 3, 02-677 Warszawa, zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000435009, której dokumentacja rejestrowa przechowywana jest w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, posiadającą NIP 5260038019 oraz kapitał zakładowy w wysokości 241 526,80 PLN (opłacony w całości),

działającymi w niniejszej umowie wspólnie jako konsorcjanci (w sposób solidarny co do wszelkich praw i obowiązków wynikających z niniejszej umowy), zwanymi dalej łącznie „**Pożyczkodawcami**”, reprezentowanymi w niniejszej umowie łącznie przez .. Zarządu ECDF Spółki akcyjnej – ..

a

.., z siedzibą w .., adres rejestrowy: .., .. .., zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców KRS pod numerem .., posiadającą NIP .. oraz kapitał zakładowy w wysokości .. PLN, reprezentowaną przez .. Zarządu – .., zwaną dalej „**Pożyczkobiorcą**”,

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”.

Z uwagi na okoliczność, że pożyczka jest udzielana **Pożyczkobiorcy** w wykonaniu:

- Umowy o finansowanie **Projektu** pod nazwą „Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego”, zawartej w dniu 18 listopada 2016r. pomiędzy Zarządem Województwa Łódzkiego, pełniącym rolę **Instytucji Zarządzającej** RPO Wł 2014-2020, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, pełniącym rolę **Menadżera** Funduszu Funduszy,
- Umowy Operacyjnej nr 2/RPLD/2217/2017/I/DIF/030, zawartej w dniu 27 września 2017r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a **Pożyczkodawcami**,

**Pożyczkobiorca** oświadcza, że:

- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych, dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych, znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz.Urz. UE C 249/1 z dnia 31 lipca 2014r.),
- 2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej, uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczeniem sądu krajowego, lub unijnego,
- 3) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr 1 do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r., uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 4) jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie Województwa Łódzkiego,
- 5) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentowania,

- 6) nie następuje nakładanie się finansowania z niniejszej pożyczki z finansowaniem przyznawanym z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania niniejszej umowy zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie **Pożyczkodawców** na adres wskazany w §11 niniejszej umowy,
- 7) projekt finansowany niniejszą pożyczką nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- 8) został poinformowany o uprawnieniach **Pożyczkodawców** do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno **Pożyczkodawcom** jak i **Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej** oraz Centrum Obsługi Przedsiębiorcy (**Instytucja Pośrednicząca**), w stosunku do siebie, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych, niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez **Pożyczkobiorcę** niezgodnie z niniejszą umową,
- 9) został poinformowany o skutkach prawnych i wyraża zgodę na przejęcie praw i obowiązków **Pożyczkodawców** przez **Instytucję Zarządzającą/Instytucję Pośredniczącą, Menadżera** lub inny podmiot wskazany przez **Instytucję Zarządzającą/Instytucję Pośredniczącą**, w razie rozwiązania:
  - Umowy o finansowanie **Projektu** pod nazwą „Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego”,
  - Umowy Operacyjnej nr 2/RPLD/2217/2017/I/DIF/030.

### §1.

1. Pożyczkodawcy zobowiązują się przenieść na własność Pożyczkobiorcy kwotę .. PLN (słownie złotych: .. 00/100), dalej jako „**Pożyczka**”.
2. Pożyczka zostanie wypłacona w transzach, w terminie 90 dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, na rachunki bankowe dostawców/sprzedawców, na podstawie odrębnej dyspozycji Pożyczkobiorcy, po spełnieniu następujących warunków:
  - 1) ustanowienie zabezpieczeń opisanych w §4 ust. 1,
  - 2) ...
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się spłacić Pożyczkę do dnia .. wraz z należnymi odsetkami. Podmioty zdefiniowane w niniejszej umowie jako Pożyczkodawcy uznawane są za wierzycieli solidarnych z tytułu roszczenia o zwrot Pożyczki, jak i wszelkich innych kwot i należności, które mogą powstać jako zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu niniejszej umowy. Każdy z Pożyczkodawców może dochodzić roszczeń od Pożyczkobiorcy i jego Poręczycieli zarówno w imieniu własnym, jak i na rzecz obu Pożyczkodawców solidarnie.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się spłacać Pożyczkę w .. miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z harmonogramem spłat określonym przez Pożyczkodawców. Odsetki będą naliczane z wykorzystaniem stopy procentowej określonej w §2 ust. 2 niniejszej umowy. Szczegółowy harmonogram spłat Pożyczki zostanie określony w terminie 7 dni od daty uruchomienia całości Pożyczki, na co Strony wyrażają zgodę; harmonogram zostanie przesłany Pożyczkobiorcy elektronicznie na adres opisany w §11 ust. 5 pkt 2) niniejszej umowy; spłaty będą dokonywane na rachunek bankowy Pożyczkodawców wskazany w §8 niniejszej umowy.
5. Strony zgodnie ustalają, że do dnia sporządzenia harmonogramu spłaty, opisanego w §1 ust. 4 Pożyczkobiorca będzie spłacać odsetki w wysokości ustalonej przez Pożyczkodawców na bazie aktualnego wykorzystania Pożyczki; informacja o kwocie odsetek za dany miesiąc zostanie przekazana Pożyczkobiorcy najpóźniej na dwa dni robocze przed terminem płatności. Termin płatności pierwszej raty odsetek to ...
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się spłacać raty Pożyczki wraz z należnymi odsetkami do 25 dnia każdego miesiąca kalendarzowego, a w przypadku gdy okres obowiązywania umowy upływa wcześniej, to w dacie płatności ostatniej raty (za dzień spłaty Strony uznają zgodnie dzień uznania

rachunku bankowego, o którym mowa w §8 poniżej).

7. Pożyczka jest spłacana w ten sposób, że z zapłaconej kwoty najpierw są pokrywane ewentualne koszty windykacji (opłaty, pisma itp.), odsetki za opóźnienie, zaległe i bieżące odsetki umowne, a następnie niespłacony kapitał.
8. Pożyczkobiorca może spłacić Pożyczkę w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 3 niniejszego paragrafu, bez ponoszenia dodatkowych kosztów, informując Pożyczkodawców (zgodnie z treścią §11 ust. 4 i 5 niniejszej umowy) o zamierzonej przedterminowej spłacie na 3 dni robocze przed takim zdarzeniem. Za przedterminową spłatę, w rozumieniu niniejszego ustępu uważa się wpłatę w wysokości co najmniej 2 rat Pożyczki. Wpłacone przed terminem raty zostaną zakwalifikowane na poczet najbliższych płatnych rat, o ile Pożyczkobiorca nie złoży odrębnej pisemnej dyspozycji wraz z informacją o przedterminowej spłacie.
9. Pożyczkodawcy dokonują rozliczenia spłaty Pożyczki w terminie 14 dni po zakończeniu spłaty Pożyczki, powiadamiając na piśmie Pożyczkobiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata /niedopłata).
10. Ewentualne niedopłaty, wynikające z końcowego rozliczenia, Pożyczkobiorca zobowiązany jest uregulować w terminie 14 dni od otrzymania wezwania do zapłaty, na rachunek opisany w §8 niniejszej umowy, chyba że inny rachunek został wskazany w wezwaniu do zapłaty. Pożyczkodawcy zwracają Pożyczkobiorcy nadpłatę w terminie 14 dni po dokonaniu rozliczenia.
11. Po całkowitej spłacie Pożyczki (z uwzględnieniem zapłaconych/zwróconych niedopłat/nadpłat) Pożyczkodawcy dokonują ostatecznego rozliczenia kapitału wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami i innymi kosztami, na podstawie faktycznych terminów spłat Pożyczki.
12. Pożyczkodawcy zwalniają zabezpieczenia, opisane w §4 ust. 1 niniejszej umowy, w terminie 14 dni po całkowitej spłacie i ostatecznym rozliczeniu Pożyczki.

#### §2.

1. Oprocentowanie Pożyczki jest stałe.
2. Oprocentowanie Pożyczki na dzień zawarcia umowy wynosi ..% w skali roku.
3. Oprocentowanie wylicza się z dokładnością do 2 (*słownie: dwóch*) miejsc po przecinku.
4. Od wymagalnych, a niespłaconych rat kapitałowych będą naliczane odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych, przy czym tak ustalone odsetki nie mogą być wyższe niż odsetki maksymalne określone w art. 481 §2 Kodeksu cywilnego.

#### §3.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać pożyczkę na sfinansowanie kosztu ...
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z wykorzystania środków otrzymanej pożyczki w nieprzekraczalnym terminie 90 dni od dnia uruchomienia całości pożyczki, poprzez:
  - 1) przedłożenie opłaconych:
    - a) faktur za zakupione środki trwałe, towary i usługi,
    - b) umów kupna-sprzedaży,
    - c) rachunków lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzających poniesione zgodnie z niniejszą umową wydatki i koszty – według uznania i do weryfikacji przez Pożyczkodawców;

Dokumenty, opisane w niniejszym punkcie, Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcom w oryginale (Pożyczkodawcy zastrzegają sobie prawo – wedle swojego swobodnego uznania – do odstąpienia od tego warunku i przyjęcia kopii dokumentów, które będą poświadczane za zgodność z oryginałem przez instytucję zaufania publicznego lub Pożyczkobiorcę); Pożyczkobiorca ponosi wszystkie koszty korespondencji z Pożyczkodawcami, które dotyczą przesyłania dokumentów rozliczeniowych,
  - 2) przedłożenie potwierdzeń dokonania przez siebie bezgotówkowej (za pośrednictwem posiadanego rachunku płatniczego) zapłaty za opisane w pkt 2) powyżej transakcje (zgodnie z treścią Art. 22 ust. 1 Ustawy z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej

(Dz.U. 2016, poz. 1829)) – dotyczy to sytuacji, kiedy zaistnieją łącznie następujące przesłanki:

- a) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca,
  - b) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000,00 PLN, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote wg kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego, poprzedzającego dzień dokonania transakcji,
  - 3) złożenie oświadczeń (wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej umowy) o wykorzystaniu Pożyczki zgodnie z celem określonym w ust. 1 niniejszego paragrafu oraz o zakończeniu inwestycji,
  - 4) przedłożenie oświadczenia (według wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej umowy), o nienakładaniu się finansowania, z zastrzeżeniem treści pkt 1) preambuły niniejszej umowy.
- 3.** Pożyczkobiorca zobowiązuje się opatrzyć dokumenty, o których mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu (na odwrocie oryginału lub na przedłużku), następującą adnotacją:  
„Wydatek poniesiony ze środków RPO WŁ 2014-2020 w ramach Umowy Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej nr ../ECDF-MS/LODZ/PIO/030 z dnia ....., zawartej z Pożyczkodawcami – ECDF Spółka akcyjna i MEGA SONIC Spółka akcyjna.” Pożyczkodawcy zastrzegają sobie prawo do umieszczenia powyższej adnotacji we własnym zakresie po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy oryginałów dokumentów, o których mowa w ust. 2 pkt 1) niniejszego paragrafu.
- 4.** Pożyczkodawcy mogą w każdym czasie zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia dokumentów dotyczących wykorzystania Pożyczki.
- 5.** Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że rozliczeniu środków pożyczki nie podlegają w szczególności:
- 1) wydatki poniesione przez Pożyczkobiorcę przed uruchomieniem środków niniejszej pożyczki,
  - 2) dokumenty kompensacyjne,
  - 3) wydatki na koszty bieżące działalności Pożyczkobiorcy, o ile nie zostały ujęte w treści ust. 1 niniejszego paragrafu,
  - 4) transakcje dokonane z członkiem rodziny Pożyczkobiorcy, o ile członek rodziny nie prowadzi działalności gospodarczej (w takiej sytuacji Pożyczkodawcy zastrzegają sobie prawo do zakwestionowania rozliczenia w przypadku znaczącej różnicy pomiędzy kwotą transakcji a wartością rynkową przedmiotu transakcji),
  - 5) wydatki konsumpcyjne.
- 6.** W przypadku opóźnienia w realizacji zobowiązania wskazanego w ust. 2 powyżej, Pożyczkodawcy uprawnieni będą do żądania od Pożyczkobiorcy zapłaty kary umownej w wysokości .. PLN (słownie złotych: .. 00/100) za każdy dzień opóźnienia. Zastrzeżona tak kara umowna nie wyłącza dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych w zakresie przewyższającym karę umowną.

#### §4.

- 1.** Zabezpieczeniem pożyczki jest:
- 1) weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez .., zamieszkałego w .., legitymującego się dowodem osobistym .., PESEL ..,
  - 2) ...
- 2.** Pożyczkobiorca oświadcza, że:
- 1) nie zostały wystawione przeciwko niemu tytuły egzekucyjne, ani też nie są toczzone przeciw niemu żadne postępowania sądowe lub administracyjne, które mogą mieć jakikolwiek wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową,
  - 2) na moment udzielenia Pożyczki nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa,
  - 3) na datę zawierania niniejszej umowy nie zalega z płatnościami do Urzędu Skarbowego lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
  - 4) w ramach realizacji celów, zawartych w §3 ust. 1 niniejszej umowy, nie następuje nakładanie

się finansowania przyznanego z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,

- 5) przedkładane rozliczenie na kwotę udzielanej pożyczki będzie zgodne z celem, opisanym w §3 ust. 1 niniejszej umowy i nie będzie podlegało podwójnemu finansowaniu.
- 3.** W przypadku gdy Pożyczkobiorca przedstawia zabezpieczenie, które nie spełnia wszystkich wymogów formalnych, Pożyczkodawcy mogą na koszt Pożyczkobiorcy podjąć czynności niezbędne do ich uzupełnienia.
- 4.** Pożyczkobiorca ponosi koszty ustanowienia oraz zwolnienia zabezpieczeń. W przypadku gdy Pożyczkodawcy uiszczą powyższe koszty za Pożyczkobiorcę, Pożyczkobiorca obowiązany jest do ich zwrotu w terminie 7 dni roboczych, licząc od dnia doręczenia rachunku (faktury, refaktury, wezwania).
- 5.** Jeżeli dla zrealizowania obowiązku ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania niniejszej umowy przez Pożyczkobiorcę ustanowiony został przez Pożyczkodawców termin, Pożyczkodawcy uprawnieni będą do żądania od Pożyczkobiorcy zapłaty kary umownej w wysokości .. PLN (słownie złotych: .. 00/100) za każdy dzień opóźnienia w realizacji każdego takiego obowiązku ustanowienia danego zabezpieczenia. Zastrzeżona tak kara umowna nie wyłącza dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych w zakresie przewyższającym tę karę umowną.

#### §5.

- 1.** W okresie obowiązywania umowy Pożyczkobiorca jest zobowiązany kierować korespondencję zgodnie z postanowieniami §11 ust. 4 oraz ust. 5 i ponosi ryzyko kierowania korespondencją w sposób odmienny.
- 2.** Pożyczkobiorca jest świadomy uprawnień przyznaných Pożyczkodawcom do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń, które mogą wynikać z tytułu wykonania niniejszej umowy, przysługujących zarówno Pożyczkodawcom, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej wobec siebie i wyraża na to zgodę.

#### §6.

- 1.** Pożyczkodawcy mogą wypowiedzieć niniejszą umowę w trybie natychmiastowym, w następujących przypadkach:
  - 1) niewypłacalności Pożyczkobiorcy, w tym złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika lub o otwarcie w stosunku do niego postępowania naprawczego,
  - 2) wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do Pożyczkobiorcy lub mienia stanowiącego zabezpieczenie umowy pożyczki,
  - 3) wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem, na jaki została przyznana,
  - 4) nieterminowego regulowania przez Pożyczkobiorcę swoich zobowiązań w stosunku do Pożyczkodawców z tytułu niniejszej umowy, jeżeli opóźnienie jest większe niż 30 dni,
  - 5) zawieszenia lub zaprzestania działalności przez Pożyczkobiorcę, albo podjęcie uchwały lub decyzji o zawieszeniu, zaprzestaniu działalności lub o otwarciu likwidacji,
  - 6) utraty, ograniczenia lub zawieszenia uprawnień do prowadzenia działalności, o ile są wymagane przepisami prawa,
  - 7) uzyskania wiarygodnych informacji o zmianie sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy, powodującej zagrożenie należytej realizacji zobowiązań wynikających z niniejszej umowy,
  - 8) złożenia przez Pożyczkobiorcę niezgodnych z prawdą danych lub oświadczeń przy ubieganiu się o udzielenie pożyczki lub w trakcie obowiązywania umowy pożyczki,
  - 9) niespełnienia innych warunków określonych w niniejszej umowie pożyczki pieniężnej, w tym nieustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w §4 ust. 1 niniejszej umowy (przez co należy rozumieć zarówno brak ich ustanowienia w określonym terminie, jak i chociażby częściową nieskuteczność ustanowionego zabezpieczenia), brak kontynuacji zabezpieczeń, w szczególności poprzez brak zapłaty składek ubezpieczeniowych, bądź zmianę umowy

ubezpieczenia poprzez wskazanie innych cesjonariuszy (uprawnionych do odszkodowania, cesjonariuszy) niż Pożyczkodawcy, nierozliczenia się z pożyczki w całości lub w części, niezaangażowania środków własnych w zadeklarowanej wysokości albo uniemożliwienie kontroli.

**2.** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- 1) udostępniania dokumentacji oraz przedstawiania wyjaśnień dotyczących udzielonej pożyczki,
- 2) przesyłania Pożyczkodawcom (bez żądania) do dnia 30 kwietnia zeznania podatkowego za miniony rok kalendarzowy,
- 3) przesyłania Pożyczkodawcom (bez żądania) polis ubezpieczeniowych wraz z dowodem uiszczenia składek ubezpieczeniowych, w terminie 7 dni licząc od dnia zawarcia lub przedłużenia umów ubezpieczenia, o których mowa w §4 niniejszej umowy lub odpowiednio dowodu uiszczenia raty składki w terminie 7 dni licząc od dnia jej zapłaty,
- 4) przedstawiania na każde żądanie Pożyczkodawcom ewidencji księgowych/sprawozdań finansowych, deklaracji podatkowych oraz informowania o swojej aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej w celu umożliwienia bieżącej oceny zdolności do terminowego regulowania pożyczki wraz z odsetkami,
- 5) umożliwienia Pożyczkodawcom badania wykorzystania pożyczki dokonywanego w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz sprawdzania przyjętych przez Pożyczkodawców zabezpieczeń,
- 6) dostarczenia na wezwanie Pożyczkodawców opinii z banków i innych instytucji finansowych o Pożyczkobiorcy oraz informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami i innymi instytucjami finansowymi umów i przyjętych prawnych zabezpieczeniach,
- 7) powiadomienia niezwłocznie Pożyczkodawców, lecz nie później niż w ciągu 3 dni od daty zdarzenia:
  - a) o zaciągniętych kredytach i pożyczkach, a także udzielonych poręczeniach, jak również o ich wypowiedzeniu, albo braku spłaty mimo upływu terminu na jaki zostały udzielone,
  - b) wszczęciu w stosunku do Pożyczkobiorcy postępowania egzekucyjnego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania naprawczego lub równoważnego do tych postępowań,
  - c) o zaprzestaniu lub zawieszeniu działalności albo podjęciu uchwały lub decyzji o zawieszeniu, zaprzestaniu działalności lub o otwarciu likwidacji,
  - d) o utracie, ograniczeniu lub zawieszeniu uprawnień do prowadzenia działalności, o ile są wymagane przepisami prawa,
  - e) o zmianie sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy, powodującej zagrożenie należytej realizacji zobowiązań wynikających z niniejszej umowy,
- 8) powiadomienia Pożyczkodawców o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym lub prowadzoną działalnością,
- 9) realizowania niniejszej umowy z należyta starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- 10) przedstawiania Pożyczkodawcom, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu (opisanego w preambule niniejszej umowy) i ich ewaluacji,
- 11) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z inwestycją finansowaną ze środków niniejszej pożyczki,
- 12) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładanie się finansowania z niniejszej pożyczki z finansowaniem przyznawanym z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 13) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji (w szczególności: niniejszej umowy wraz z załącznikami, dokumentów rozliczeniowych wraz z potwierdzeniami zapłaty) przez okres 10 lat od dnia zawarcia niniejszej umowy, jednak nie

krócej niż do dnia 31 grudnia 2027r., z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawców, Menadżera oraz inne podmioty wyznaczone przez Instytucję Zarządzającą/Instytucję Pośredniczącą; powyższe dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem; w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Pożyczkodawców o zmianie miejsca przechowywania dokumentów,

- 14) poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej, Menadżera, Pożyczkodawców lub innych uprawnionych podmiotów (również tych działających na zlecenie wymienionych wcześniej podmiotów); kontrole obejmują w szczególności:
  - a) pozyskiwanie od Pożyczkobiorcy dokumentów dotyczących rozliczenia środków otrzymanej pożyczki (zgodnie z treścią § 3 niniejszej umowy) i ich weryfikacja,
  - b) pozyskiwanie od Pożyczkobiorcy sprawozdań finansowych i ich weryfikacja,
  - c) wstęp na teren przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy oraz do wszystkich pomieszczeń zajmowanych przez Pożyczkobiorcę, jego przedstawicieli, pracowników lub współpracowników oraz należących do nich środków transportów,
  - d) dostęp do dokumentów i korespondencji Pożyczkobiorcy,
  - e) możliwość wykonywania kopii, zdjęć i odpisów dokumentów oraz zdjęć przedsiębiorstwa,
  - f) pozyskiwanie stosownych wyjaśnień i informacji od Pożyczkobiorcy,
  - g) pozyskiwanie stosownych wyjaśnień i informacji od pracowników Pożyczkobiorcy,
- 15) Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcom, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności RPO WŁ (opisanego w preambule niniejszej umowy), realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO WŁ, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu (opisanego w preambule niniejszej umowy),
- 16) Stosowania wytycznych, przekazanych przez Menadżera oraz inne podmioty wyznaczone przez Instytucję Zarządzającą/Instytucję Pośredniczącą,
- 17) Nieangażowania się w działania i niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem.

§7.

Zmiany warunków umowy, szczególnie dotyczących zmiany terminów spłaty pożyczki lub rat pożyczki, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§8.

Nazwa Banku i nr rachunku bankowego Pożyczkodawców dla spłaty pożyczki:

Nazwa banku: BGK.

Nr rachunku: ...

§9.

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Pożyczkodawców, Menadżera i Instytucję Zarządzającą/Instytucję Pośredniczącą, dla potrzeb wykonania niniejszej umowy oraz Umowy Operacyjnej nr 2/RPLD/2217/2017/I/DIF/030, zawartej pomiędzy Pożyczkodawcami a Menadżerem oraz Projektu, opisanego w preambule niniejszej umowy. Niniejsza zgoda obowiązuje do czasu zrealizowania i rozliczenia przedmiotowego Projektu, z tym, że nie krócej niż do dnia 31 grudnia 2027r. Osoby, których dane osobowe będą przetwarzane oświadczają, że uzyskały od Pożyczkodawców informacje o przysługujących im prawach z ustawy o ochronie

danych osobowych.

2. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej oraz organom administracji publicznej, w szczególności właściwemu ministrowi do spraw rozwoju regionalnego.

#### §10.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową pożyczki pieniężnej mają zastosowanie w szczególności przepisy:
  - 1) Regulaminu udzielania pożyczek Pożyczkodawców,
  - 2) Kodeksu cywilnego,
  - 3) Ustawy Prawo bankowe,
  - 4) dotyczące zasad wykorzystania środków z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej, wydawanych przez Komisję Europejską oraz organy administracji państwowej.
2. Pożyczkobiorca z dniem podpisania niniejszej umowy oświadcza, że zapoznał się z treścią Regulaminu udzielania pożyczek Pożyczkodawców wraz z załącznikami (w tym Tabelą Opłat) akceptuje ich treść.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do stosowania wytycznych Banku Gospodarstwa Krajowego, pod warunkiem wcześniejszego, pisemnego przekazania wytycznych Pożyczkobiorcy.
4. Integralną częścią niniejszej umowy jest Karta Produktu Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa (PIO), której treść zawiera warunki i zasady udzielania jednostkowych pożyczek. Karta stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej umowy.

#### §11.

1. Zmiany danych adresowych, rejestrowych (szczególnie dotyczących składu organów zarządzających i nadzorczych), numerów rachunków bankowych Stron nie wymagają sporządzenia pisemnego aneksu niniejszej umowy.
2. Jednocześnie każda ze Stron zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania na piśmie drugiej Strony o zaistnieniu zmian, o których mowa w ust. 1 powyżej, pod rygorem uznania za skutecznie doręczone pod dotychczasowym adresem.
3. W przypadku nieodebrania pisma będzie ono uważane za skutecznie doręczone, o ile umowa nie stanowi inaczej, odpowiednio z datą adnotacji o odmowie przyjęcia przesyłki, wyprowadzeniu się adresata lub z datą pierwszego awizo.
4. Pisma kierowane do Pożyczkodawców winny być doręczane na adres ECDF Spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu (61-424) przy ulicy Kobylińskiej 3.
5. W przypadku, gdy nie jest zastrzeżona forma pisemna, korespondencję pomiędzy Stronami, w tym monity i wezwania do zapłaty, uznaje się za skutecznie doręczoną poprzez wysłanie drogą elektroniczną na następujące adresy:
  - 1) Pożyczkodawców: [pozyczki@ecdf.pl](mailto:pozyczki@ecdf.pl),
  - 2) Pożyczkobiorca: ...

#### §12.

Sądem właściwym do rozpatrywania spraw i rozstrzygania sporów jest sąd właściwy wedle wyboru Pożyczkodawców, w szczególnością sąd właściwy dla miasta Poznania, jak również sąd właściwy dla m.st. Warszawy.

#### §13.

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że w roku ubiegania się o pomoc *de minimis* (w roku zawarcia niniejszej umowy pożyczki) oraz w okresie dwóch lat poprzedzających podpisanie niniejszej umowy otrzymał/nie otrzymał pomocy *de minimis*.
2. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Pożyczkodawców oraz jeden dla Pożyczkobiorcy.



**3.** Niniejsza umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego z podpisów.

Podpisy Stron:

Pożyczkobiorca:

Data podpisania (DD-MM-RRRR): .....

Pieczęć i podpis/-y: .....

Pożyczkodawcy:

Data podpisania (DD-MM-RRRR): .....

Pieczęć i podpis: .....

Podpisy zostały złożone w mojej obecności; tożsamość osób została zweryfikowana:

.....

**Załącznik nr 1**

**OŚWIADCZENIE**

Jako **Pożyczkobiorca**, przedkładając rozliczenie z wykorzystania Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej nr ../ECDF-MS/LODZ/PIO/030, oświadczam, że środki pieniężne z tytułu otrzymanej pożyczki, zostały wykorzystane zgodnie z celem opisanym w §3. ust. 1 przywołanej wyżej Umowy Pożyczki. Oświadczam ponadto, że inwestycja opisana w Par. 3 ust. 1 przywołanej wyżej Umowy Pożyczki została zakończona w dniu .....

.....  
*Miejscowość, data*

.....  
*Pieczęć i podpis Pożyczkobiorcy*

**Załącznik nr 2****OŚWIADCZENIE**

Jako **Pożyczkobiorca**, przedkładając dokumenty rozliczeniowe z wykorzystania Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej nr ../ECDF-MS/LODZ/PIO/030 oświadczam, iż nie zachodzi nakładanie się finansowania ze środków niniejszej pożyczki z finansowaniem przyznawanym z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

.....  
*Miejscowość, data*

.....  
*Pieczęć i podpis Pożyczkobiorcy*

Załącznik nr 3

**Karta Produktu**  
**Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa (PIO)**

**I. Podstawowe parametry Produktu Finansowego**

1. Wartość Jednostkowej PIO nie może przekroczyć kwoty określonej przez Pośrednika Finansowego (**Pożyczkodawcy**), zgodnej z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PIO.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIO nie może być dłuższy niż:
  - a. 36 miesiące dla Jednostkowych PIO udzielonych z przeważającym przeznaczeniem na pokrycie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 2. lit. a. poniżej;
  - b. 120 miesięcy dla pozostałych Jednostkowych PIO,
 od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO.
3. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej PIO wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 2 lit. b. poniżej, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIO, o którym mowa w ppkt 2. powyżej.

**II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania PIO**

1. Udzielenie Jednostkowej PIO nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę (**Pożyczkobiorca**) dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PIO od ustanowienia zabezpieczeń przez Ostatecznego Odbiorcę z zastrzeżeniem, że nie może to dotyczyć podmiotu wskazanego przez Pośrednika Finansowego, ani oferty, którą posiada tylko jeden podmiot na rynku.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej PIO musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy – złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej – termin, o którym mowa w pkt 2 powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa PIO dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości, z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami, a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków. Wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej PIO została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PIO Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w okresie, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać i wypłacać Jednostkowe PIO.

### III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Jednostkowej PIO finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na wsparciu przedsiębiorstw poprzez dostarczenie kapitału:
  - a. załączkowego i kapitału na rozruch,
  - b. na rozszerzenie działalności,
  - c. na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa,
  - d. na realizację nowych projektów, przechodzeniu przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.
2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, jak również zwiększenie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego.
3. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa łódzkiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa łódzkiego (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych przedsiębiorstwa).

### IV. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach Jednostkowej PIO nie jest możliwe:
  - a. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
  - b. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - c. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;
  - d. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych;
  - e. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - f. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - g. finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
  - h. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów

- alkoholowych;
- i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - j. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - k. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - l. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - m. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
  - n. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - o. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - p. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

## V. Preferencje w finansowaniu

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Przedsiębiorstwa, które:
  - a. posiadają siedzibę lub oddział na obszarach wiejskich\*, i / lub
  - b. posiadają siedzibę lub oddział na obszarach o najniższym poziomie rozwoju gospodarczego oraz obszarach Strategicznej Interwencji wskazanych w Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2020\*, i / lub
  - c. działają w ramach branż wymienionych w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 uznanych za inteligentne specjalizacje regionalne\*, i / lub
  - d. stosują technologie informacyjno-komunikacyjne\*,

\* zgodnie z wykazem – Karta preferencji – dostępnym u Pośrednika Finansowego.
2. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. Przedsiębiorstwa polegają na:
  - a. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej PIO, której przeważającym przeznaczeniem jest pokrycie kapitału obrotowego, zgodnie z przepisami prawa unijnego, maksymalnie do 72 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO;
  - b. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej PIO z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIO, o którym mowa w pkt I ppkt 2.

3. Preferencje, o których mowa w pkt VII ppkt 2. lit. a. i b. mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej PIO.

#### VI. Zasady odpłatności za udzielenie PIO

1. Jednostkowe PIO udzielane kwalifikowalnym przedsiębiorstwom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
2. Od środków Jednostkowej PIO nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 3. poniżej.
3. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....  
Podpis **Pożyczkodawców**

Oświadczam, iż zapoznałam się z treścią niniejszego dokumentu:

.....  
Podpis **Pożyczkobiorcy**