

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. Z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

---

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

Załącznik nr 2 do Regulaminu Linii Finansowej

## **Umowa Linii Finansowej**

nr .....

z dnia .....

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. Z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

---

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

Niniejsza Umowa Linii Finansowej (zwana dalej Umową) została zawarta w ....., w dniu ..... roku pomiędzy:

**Regionalnym Funduszem Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.** z siedzibą w Łodzi, ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS, pod numerem KRS 0000832178, NIP 7252297931, REGON 385691721 o kapitale zakładowym w wysokości 500 tysięcy złotych

reprezentowanym przez:

1. Macieja Wejmana - Prezesa Zarządu (zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi w KRS spółki)

zwanym dalej „**Pożyczkodawcą**”, „**Funduszem**” lub „**RFRWŁ**”,

a

.....  
.....

reprezentowaną/ym przez:

1. ....

2. ....

(zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi w KRS spółki)

zwaną/ym dalej „**Pożyczkobiorcą**” lub „**Pośrednikiem Finansowym**”,

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

o następującej treści:



## **Preambuła**

Uwzględniając fakt, że:

- Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o., na podstawie Umowy powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofywanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 z dnia 5 maja 2020 r. (dalej zwana „Umową Powierzenia”) pełni rolę regionalnego funduszu rozwoju zarządzającego środkami zwracanymi z Inicjatywy JEREMIE realizowanej na terenie województwa łódzkiego, mając jednocześnie na uwadze;

- Strategia Inwestycyjna dla Regionalnego Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. na lata 2020-2030 jako jedną z możliwości zaangażowania powierzonych środków przewiduje uruchomienie Linii Finansowej dla Pośredników Finansowych;

- w celu usprawnienia realizacji Projektu pn. „Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego” wdrażanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020, istnieje potencjalna potrzeba uruchomienia wsparcia zwrotnego w postaci finansowania zwrotnego wkładu Pośredników Finansowych do Umów Operacyjnych realizowanych w ramach Projektu;

- Wniosek o Udzielenie Linii Finansowej złożony przez Pośrednika Finansowego ..... w dniu ..... został pozytywnie rozpatrzony i Zarząd Funduszu podjął decyzję z dnia ..... w przedmiocie udzielenia wsparcia w formie Linii Finansowej;

a także w oparciu o:

1. art. 98 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 818, z późn. zm.) (zwanej dalej „ustawą wdrożeniową”);
2. ustawę z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1057, z późn. zm.);
3. ustawę z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1668, z późn. zm.);

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

4. ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.);
5. ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.);
6. ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129, z późn. zm.);
7. Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.);
8. Strategię Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 przyjętą Uchwałą Sejmiku Województwa Łódzkiego Nr XXXI/414/21 z dnia 6 maja 2021 r.;
9. Strategię Inwestycyjną dla Regionalnego Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego sp. z o.o. na lata 2020-2030 przyjętą w dniu 5 maja 2020 r.

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

## § 1

### Definicje

1. Zastosowane w niniejszej Umowie pojęcia i skróty oznaczają odpowiednio:
  - 1) **BGK, Menadżer lub Zamawiający** – Bank Gospodarstwa Krajowego, Menadżer Funduszy dla Projektu pn. „Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego” realizowanego w ramach Poddziałania II.3.2 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020, który udzielił Pośrednikowi Finansowemu Zamówienia i zawarł z nim Umowę Operacyjną;
  - 2) **Dzień** – dzień kalendarzowy, chyba że w Umowie zastrzeżono inaczej;
  - 3) **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 90 ze zm.);
  - 4) **EFSI** - Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, wdrażane w perspektywie finansowej Unii Europejskiej na lata 2014-2020 tj. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, Europejski Fundusz



- Społeczny, Fundusz Spójności, Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejski Fundusz Morski i Rybacki;
- 5) Pośrednik Finansowy, PF - .....(nazwa)., który zawarł z RFRWŁ Umowę Linii Finansowej, zarządzający/a Instrumentem Finansowym, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców na podstawie Umowy Operacyjnej zawartej z BGK;
  - 6) **Fundusz, Pożyczkodawca, RFRWŁ** - Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.;
  - 7) **Fundusz Funduszy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony w celu realizacji przez Menadżera projektu pn. „Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego”;
  - 8) **Harmonogram Spłat, Harmonogram** - dokument stanowiący Załącznik nr 2 do Umowy określający terminy i kwoty zwrotu przez Pośrednika Finansowego na Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej rat kapitałowych udzielonej Linii Finansowej lub jej Transz, wraz z odsetkami;
  - 9) **Instrument Finansowy** - utworzony przez Pośrednika Finansowego, na mocy Umowy Operacyjnej z BGK, instrument finansowy, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
  - 10) **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego;
  - 11) **Komunikat KE** - Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008) lub komunikat zastępujący;
  - 12) **Konsorcjum** - dwa lub większa liczba podmiotów (uczestników Konsorcjum) działających wspólnie na podstawie pisemnej umowy jako jeden Pośrednik Finansowy;
  - 13) **Koszty Linii Finansowej** - suma odsetek umownych od udzielonej Linii Finansowej oraz ewentualnych kosztów windykacji ponoszonych przez RFRWŁ w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Umowy Linii Finansowej przez Pośrednika Finansowego, które zgodnie z ustaleniami zawartymi w Umowie Pośrednik Finansowy jest zobowiązany zwrócić RFRWŁ;
  - 14) **Linia Finansowa, Pożyczka** - produkt finansowy RFRWŁ o charakterze pożyczkowym, przeznaczony na sfinansowanie Wkładu Własnego Pośredników Finansowych do Instrumentów Finansowych wdrażanych przez nich na podstawie Umów Operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i realizowanych zgodnie z Zamówieniem, w ramach Poddziałania II.3.2 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020;



- 15) **Metryka Linii Finansowej** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do Regulaminu oraz Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, określający podstawowe parametry Linii Finansowej;
- 16) **Okres Budowy Portfela** – określony w Umowie Operacyjnej przedział czasu, w którym Pośrednik Finansowy w ramach Zamówienia (podstawowego lub prawa opcji) wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców wkład pochodzący ze środków EFSI oraz odpowiadający mu Wkład Własny PF (w tym pochodzących ze środków Linii Finansowej) na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych z Ostatecznymi Odbiorcami;
- 17) **Ostateczny Odbiorca, MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) spełniające kryteria wskazane w Zamówieniu i Umowie Operacyjnej z PF;
- 18) **Prawo Opcji** – uprawnienie Pośrednika Finansowego i/lub BGK do uruchomienia dodatkowych środków na realizację Instrumentu Finansowego w dodatkowym Okresie Budowy Portfela w ramach prawa opcji, zamówienia uzupełniającego lub zamówienia dodatkowego, na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
- 19) **Regulamin Linii Finansowej, Regulamin** – dokument określający podstawowe zasady dotyczące ubiegania się i udzielania wsparcia w formie oprocentowanej, w pełni zwrotnej pożyczki pn. „Linia Finansowa”;
- 20) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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., s. 1);
- 21) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych (zdefiniowane w Umowie Operacyjnej), wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z BGK z tytułu Opłaty za Zarządzanie;
- 22) **Rachunek RFRWŁ do Wypłat Linii Finansowej** – wskazany w Umowie Linii Finansowej, wydzielony rachunek bankowy Funduszu służący do dokonywania Wypłat Transz Linii Finansowej w ramach Umowy.



Może być to rachunek tożsamy jak Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej;

- 23) **Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej** - wskazany w Umowie Linii Finansowej, wydzielony rachunek bankowy Funduszu, na który Pośrednik Finansowy dokonuje spłat Linii Finansowej w ramach Umowy. Może być to rachunek tożsamy jak Rachunek RFRWŁ do Wypłat Linii Finansowej;
- 24) **Rachunek PF do Wypłat Linii Finansowej** - wskazany w Umowie rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na który RFRWŁ dokonuje wypłat Transz Linii Finansowej dla PF, może być to rachunek tożsamy jak Rachunek PF do Wypłat Linii Finansowej;
- 25) **Rachunek PF do Spłat Linii Finansowej** - wskazany w Umowie rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, z którego PF dokonuje wszelkich Spłat Linii Finansowej, może być to rachunek tożsamy jak Rachunek PF do Spłat Linii Finansowej;
- 26) **Siła wyższa** - zdarzenie bądź połączenie zdarzeń lub okoliczności, niezależnych od Stron, które uniemożliwiają wykonywanie zobowiązań danej Strony wynikających z Umowy lub Umowy Operacyjnej, a których dana Strona nie mogła przewidzieć ani im zapobiec lub przewyciężyć poprzez działanie z dochowaniem należytej staranności;
- 27) **Spłata Linii Finansowej** - zwrot przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu równowartości udzielonej Linii Finansowej wraz ze wszystkimi zobowiązaniami wynikającymi z niniejszej Umowy oraz z należnymi odsetkami, naliczonymi zgodnie z Harmonogramem, niniejszą Umową oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa;
- 28) **Sprawozdanie z Wykorzystania Linii Finansowej, Sprawozdanie** - dokument w formie sprawozdania stanowiący Załącznik nr 4 do Umowy, przygotowywany i przekazywany przez Pośrednika Finansowego do RFRWŁ na zasadach określonych w § 12 Umowy;
- 29) **Stopa bazowa** - stopa procentowa ogłaszana dla Polski przez Komisję Europejską w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej;
- 30) **Transza** - wypłacona na Rachunek PF do Wypłat Linii Finansowej część środków Linii Finansowej, po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego warunków przewidzianych w Umowie Linii Finansowej;
- 31) **Umowa, Umowa Linii Finansowej, Pożyczka** - umowa (wraz z załącznikami) w przedmiocie udzielenia Linii Finansowej w formie pożyczki, zawierana pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a RFRWŁ, której wzór stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu;
- 32) **Umowa Inwestycyjna** - umowa pożyczki zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą;



- 33) **Umowa Operacyjna** - umowa nr ..... na wdrażanie Instrumentu Finansowego ..... zawarta w dniu ..... pomiędzy Pośrednikiem Finansowym ..... a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Projektu pn. „Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego” realizowanego w ramach Poddziałania II.3.2 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 (wraz z Prawem Opcji, jeśli dotyczy);
- 34) **Umowa Powierzenia** - umowa realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofywanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 zawarta w dniu 5 maja 2020 r. między Regionalnym Funduszem Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. a Województwem Łódzkim jako dysponentem środków;
- 35) **Wkład Własny Pośrednika Finansowego, Wkład Własny PF** - środki pieniężne Pośrednika Finansowego, które Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Operacyjnej, a następnie przekazać na rzecz MŚP razem z wkładem z EFSI w formie Jednostkowych Pożyczek;
- 36) **Wniosek o Udzielenie Linii Finansowej, Wniosek** - poprawnie uzupełniony i kompletny dokument, wraz z załącznikami, składany przez Pośrednika Finansowego w celu zawarcia Umowy Linii Finansowej, którego kopia stanowi załącznik nr 8 do Umowy;
- 37) **Wniosek o Wypłatę Transzy** - wniosek o wypłatę środków w ramach Linii Finansowej, którego wzór stanowi Załącznik nr 3 do Umowy;
- 38) **Zamówienie** - zamówienie w formie Umowy Operacyjnej udzielone Pośrednikowi Finansowemu przez BGK w ramach postępowania o udzielenie zamówienia dotyczącego wdrażania Instrumentu Finansowego, w którym BGK wymaga wniesienia Wkładu Własnego PF.

## § 2 Przedmiot Umowy

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy Linii Finansowej (Pożyczki) w kwocie ..... zł (słownie: ..... złotych), na zasadach określonych niniejszą Umową.
2. Linia Finansowa jest przeznaczona wyłącznie na uzupełnienie Wkładu Własnego Pośrednika Finansowego (tzw. wkładu krajowego prywatnego) w kwocie ..... zł (słownie: ..... złotych),





- który Pożyczkobiorca jest zobowiązany wnieść zgodnie z Umową Operacyjną nr ..... zawartą z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu .....
3. Pożyczka będzie wykorzystywana przez Pożyczkobiorcę wyłącznie na wniesienie do 90% Wkładu Własnego PF do Jednostkowych Pożyczek zawieranych przez Pośrednika Finansowego z przedsiębiorcami (w ramach Umowy Operacyjnej nr ..... z dnia .....) w Okresie Budowy Portfela.
  4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu całej kwoty udzielonej mu Linii Finansowej wraz Kosztami Linii Finansowej, na zasadach określonych w Umowie.
  5. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wykorzystania środków Linii Finansowej najpóźniej do końca Okresu Budowy Portfela wyłącznie na Jednostkowe Pożyczki, które nie zostały wypłacone (uruchomione) na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed wypłatą Pośrednikowi Finansowemu I (pierwszej) Transzy Linii Finansowej.
  6. Uruchomienie (wypłata) Pożyczki będzie następować na zasadach określonych w § 3 Umowy.
  7. Środki Linii Finansowej pochodzą ze zwrotów z Inicjatywy JEREMIE realizowanej na terenie województwa łódzkiego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 i zostały powierzone Pożyczkodawcy na podstawie Umowy powierzenia i zgodnie z art. 98 ustawy wdrożeniowej muszą zostać wykorzystane na wsparcie przedsiębiorstw sektora MŚP z terenu województwa łódzkiego, a ich dysponentem jest Zarząd Województwa Łódzkiego.

### **§ 3 Wypłata Pożyczki**

1. Wypłata środków Linii Finansowej dokonywana jest każdorazowo przez Fundusz z Rachunku RFRWŁ do Wypłat Linii Finansowej nr ..... w oparciu o poprawny Wniosek o Wypłatę Transzy złożony przez Pośrednika Finansowego.
2. Wypłata każdej Transzy Linii Finansowej następuje przez przelanie środków na Rachunek PF do Wypłat Linii Finansowej nr .....

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

3. Pożyczka będzie uruchamiana (wypłacana) Pożyczkobiorcy w ..... Transzach o następującej wysokości:

- I Transza - ..... zł (słownie: ..... złotych),
- II Transza - ..... zł (słownie: ..... złotych),
- II Transza - ..... zł (słownie: ..... złotych),
- .....

Na uzasadniony wniosek Pośrednika Finansowego kwota i liczba Transz może ulec zmianie, jednak ich suma nie może przekroczyć maksymalnej kwoty Pożyczki, o której mowa w § 2 ust. 1 Umowy. Zmiana kwoty i liczby Transz nie wymaga aneksu do Umowy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Fundusz.

4. Wypłata I Transzy Linii Finansowej nastąpi nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w § 6 ust. 1 Umowy.
5. Wypłata każdej następnej (oprócz I) Transzy Pożyczki następuje na wniosek Pożyczkobiorcy pod warunkiem wykorzystania przez niego (wypłaty Ostatecznym Odbiorcom) co najmniej 75% środków sumy poprzednio wypłaconych Transz Linii Finansowej na Wkład Własny PF do Jednostkowych Pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej, przy czym wypłata ostatniej Transzy Pożyczki może nastąpić w terminie nie późniejszym, niż 1 miesiąc przed zakończeniem Okresu Budowy Portfela.
6. Spełnienie warunku, o którym mowa w ust. 5, Pośrednik Finansowy dokumentuje w formie oświadczenia zawartego we Wniosku o Wypłatę Transzy Pożyczki, którego element stanowi Zestawienie Jednostkowych Pożyczek zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami wraz ze wskazaniem wartości Wkładu Własnego PF (w tym środków Linii Finansowej) zaangażowanego w te umowy w ramach Umowy Operacyjnej, oraz datami wypłaty tych Jednostkowych Pożyczek do Ostatecznych Odbiorców.
7. Przez datę przelania środków Pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy rozumie się datę obciążenia Rachunku RFRWŁ do Wypłat Linii Finansowej poleceniem przelewu.
8. Każda Transza Pożyczki niewykorzystana w części lub całości na zaangażowanie we Wkład Własny do umów Jednostkowych Pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej podlega zwrotowi do Funduszu na warunkach określonych w § 7 ust. 4a) i 4b) Umowy.



## **§ 4 Oprocentowanie Pożyczki**

1. Linia Finansowa oprocentowana jest na zasadach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej Stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE. Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Pośrednika Finansowego zobowiązania przy zastosowaniu przyjętej w RFRWŁ Metodyki oceny ryzyka Pośredników Finansowych.
2. Oprocentowanie Linii Finansowej w ramach Umowy na dzień podpisania Umowy wynosi ..... % (słownie: .....procent .....) i jest zmienne (uzależnione od poziomu obowiązującej Stopy bazowej i marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE). Stopa bazowa na dzień zawarcia Umowy wynosi ....., marża na dzień zawarcia Umowy wynosi .....
3. Pierwotna wysokość oprocentowania ustalana jest na dzień wypłaty I Transzy Linii Finansowej.
4. Zmiana oprocentowania Pożyczki następuje w przypadku zmiany stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej Stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE przypadającej na pierwszy dzień kwartału, którego dotyczy spłata. Zmiana oprocentowania wymaga aktualizacji przez Fundusz Harmonogramu Spłat i przekazania go Pośrednikowi Finansowemu na zasadach określonych w § 5 Umowy.
5. Podstawę do wyliczania oprocentowania i rat kapitałowo-odsetkowych stanowi kwota Pożyczki przekazana Pożyczkobiorcy w ramach wypłaconych mu Transz, zgodnie z § 2 ust. 1-2 oraz § 3 ust. 1-4 Umowy.
6. Wykorzystanie środków pochodzących z Linii Finansowej niezgodnie z przeznaczeniem lub brak udokumentowania przez Pośrednika Finansowego poprawności wykorzystania środków pochodzących z Linii Finansowej, daje możliwość Funduszowi do podwyższenia oprocentowania dla 100% środków z Linii Finansowej do czterokrotności stopy lombardowej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski z dnia podjęcia decyzji o podwyższeniu oprocentowania. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywało od dnia poinformowania Pośrednika Finansowego o zastosowaniu podwyższonego oprocentowania, do dnia złożenia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z zawartą Umową Linii Finansowej.

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

Zaistnienie sytuacji opisanej powyżej może stanowić również podstawę żądania przez Fundusz zwrotu Linii Finansowej lub wypowiedzenia Umowy.

### **§ 5 Spłata Pożyczki**

1. Pożyczkobiorca dokonuje kwartalnych Spłat Linii Finansowej w kwotach i w terminach określonych w Harmonogramie Spłat stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy, na Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej nr .....
2. Spłata Linii Finansowej przez Pośrednika Finansowego rozpoczyna się ostatniego dnia kwartału następującego po kwartale, w którym wypłacono Pożyczkobiorcy I Transzę Linii Finansowej.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty całości wypłaconej mu Pożyczki wraz z odsetkami w ..... ratach kwartalnych, zgodnie z Harmonogramem Spłat.
4. Pierwszy Harmonogram Spłat RFRWŁ przekaże Pożyczkobiorcy w terminie do końca kwartału, w którym nastąpiła wypłata I Transzy Linii Finansowej. Każdy kolejny Harmonogram wymagający modyfikacji w związku z wypłatą kolejnych Transz Pożyczki lub zmianą oprocentowania (o której mowa w § 4 ust. 4 Umowy) RFRWŁ przekaże Pośrednikowi Finansowemu w terminie nie późniejszym niż 10 dni przed terminem zapłaty raty, wynikającym z Harmonogramu Spłat.
5. Pożyczkobiorca może, za zgodą Pożyczkodawcy, dokonać wcześniejszej spłaty Pożyczki.
6. W przypadku niespłacenia kwoty raty kapitałowo-odsetkowej lub jej części w terminach podanych w Harmonogramie, całą dotychczas niespłaconą kwotę raty kapitałowo-odsetkowej uznaje się za zadłużenie przeterminowane, oprocentowane wg obowiązujących w danym okresie stawek odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych, naliczanych od zaległego kapitału i odsetek, od następnego dnia po terminie spłaty danej kwoty raty kapitałowo-odsetkowej wskazanym w Harmonogramie spłaty Pożyczki do dnia zapłaty.
7. Wpłacane przez Pożyczkobiorcę raty kapitałowo-odsetkowe zaliczane są w następującej kolejności na:
  - kary, koszty dochodzenia wierzytelności od Pożyczkobiorcy,

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. Z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

---

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

- odsetki za opóźnienie,
  - kwoty rat odsetkowych,
  - kwoty rat kapitałowych,
- chyba że Pożyczkodawca w inny sposób zaliczy dokonane wpłaty.
8. Przez datę spłaty rat kapitałowo-odsetkowych rozumie się datę wpływu środków na Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej.
  9. Jeżeli data spłaty raty lub innego zobowiązania Pożyczkobiorcy przypadać będzie w dniu ustawowo wolnym od pracy, termin spłaty upływa w najbliższym dniu niebędącym dniem ustawowo wolnym od pracy następującym po dacie spłaty.

## **§ 6 Zabezpieczenie Spłaty Linii Finansowej**

1. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki wraz z odsetkami stanowią stosowane łącznie:
  - 1) weksel własny in blanco wystawiony przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, którego wzór stanowi Załącznik nr 5 do Umowy;
  - 2) pełnomocnictwa do rachunków bankowych Pośrednika Finansowego:
    - a) Rachunku Bankowego Własnego,
    - b) Rachunku PF do Spłat Linii Finansowej,
    - c) Rachunku PF do Wypłat Linii Finansowej,udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu i nieodwołalne do momentu pełnej Spłaty Linii Finansowej przez PF, sporządzone na wzorze stanowiącym Załącznik nr 6 do Umowy;
  - 3) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego.
2. Decyzją Funduszu katalog zabezpieczeń Spłaty Linii Finansowej może zostać rozszerzony o inne, niewymienione w ust. 1 powyżej zabezpieczenia.
3. Koszty związane z ustanowieniem oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
4. Dokumenty stwierdzające ustanowienie przez Pożyczkobiorcę zabezpieczeń przyjętych i zaakceptowanych przez Pożyczkodawcę, o których mowa w ust. 1, stanowią integralną część Umowy.
5. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczyć

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

- Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane przez Pożyczkodawcę.
6. Ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1, nastąpi do dnia wypłaty I Transzy Linii Finansowej.
  7. Fundusz zastrzega sobie prawo do wezwania Pośrednika Finansowego do wniesienia dodatkowego zabezpieczenia Spłaty Linii Finansowej lub jego zmiany w trakcie trwania Umowy Linii Finansowej, jeżeli w okresie wykorzystania Linii Finansowej nastąpią, według Funduszu, niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Pożyczkobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko braku Spłaty Linii Finansowej.
  8. W przypadku zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, niedopuszczalne jest udzielanie pełnomocnictw do wskazanych tam rachunków bankowych tytułem zabezpieczenia na rzecz jakiegokolwiek innego podmiotu.
  9. W przypadku zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przechowywania Środków Linii Finansowej na rachunkach, o których mowa w lit. b) i c), do momentu Spłaty Linii Finansowej. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 lit. c), jest dopuszczalna jedynie, gdy poprzedza bezpośrednio wypłatę środków Jednostkowej Pożyczki na rzecz konkretnego Ostatecznego Odbiorcy i jest to niezbędne do połączenia odpowiedniej części środków Linii Finansowej z odpowiadającą jej częścią środków stanowiących Wkład FF oraz pozostały Wkład Pośrednika Finansowego.

## **§ 7 Zobowiązania Pożyczkobiorcy**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) wykorzystania Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem opisanym w § 2 ust. 1-3 Umowy;
  - 2) przestrzegania ustalonego w Umowie wydatkowania Pożyczki wyłącznie na sfinansowanie części Wkładu Własnego PF (tzw. wkładu krajowego prywatnego), który Pożyczkobiorca jest zobowiązany wnieść w ramach Umowy Operacyjnej zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego;

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

- 3) spłaty całej kwoty otrzymanej Pożyczki wraz z odsetkami, zgodnie z Harmonogramem Spłaty;
- 4) prawidłowego wydatkowania Pożyczki w Okresie Budowy Portfela;
  - 4a. zwrotu niewydatkowanej części Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej w ciągu 5 dni od dnia udzielenia ostatniej Jednostkowej Pożyczki (z zaangażowaniem środków Linii Finansowej) na rzecz MŚP w ramach Umowy Operacyjnej;
  - 4b. zwrotu całości lub części Pożyczki wydatkowanej niezgodnie z Umową, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami w wysokości określonej na podstawie § 4 ust. 6 Umowy dokonany zostanie na Rachunek RFRWŁ do Spłat Linii Finansowej w ciągu 5 dni od dnia wezwania, z zastrzeżeniem § 8 ust. 1 pkt f);
- 5) spełnienia określonych w § 6 Umowy wymogów w zakresie Zabezpieczenia Spłaty Linii Finansowej;
- 6) informowania Pożyczkodawcy o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na jego sytuację prawną i ekonomiczno-finansową, a w szczególności o:
  - zaciąganych kredytach i pożyczkach,
  - udzielanych poręczeniach,
  - ustanowieniu hipoteki lub zastawu na swoim majątku,
  - zmianie statusu prawnego;
- 7) zamieszczania na oryginale faktur lub dokumentów równoważnych stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków dla Jednostkowych Pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Pożyczki w brzmieniu: „Wydatek współfinansowany ze środków Umowy Linii Finansowej nr ..... zawartej z Regionalnym Funduszem Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. w dniu .....2021”;
- 8) umożliwienia w każdym terminie przeprowadzenia kontroli prawidłowości wydatkowania Pożyczki, a także prawidłowości realizacji innych zobowiązań umownych na zasadach określonych w § 11 Umowy;
- 9) przedstawienia na żądanie Pożyczkodawcy bieżącej informacji o wynikach finansowych Pożyczkobiorcy (rachunek zysków i strat, bilans, PIT/ CIT);
- 10)** realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych w trybie określonym w § 11 Umowy;



- 11) realizowania Umowy z najwyższą starannością i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz niepodejmowania działań sprzecznych z zasadami Unii Europejskiej;
  - 12) prowadzenia monitoringu celu na jaki zostały wydatkowane środki w ramach Pożyczki z uwzględnieniem zasad Umowy Operacyjnej;
  - 13) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i utrzymywania oddzielnej ewidencji księgowej lub stosowania oddzielnego kodu księgowego dla wszystkich operacji i przepływów związanych z Umową, pozwalających na pełne rozliczenie Pożyczki oraz realizację innych zobowiązań wynikających z Umowy;
  - 14) udostępniania Pożyczkodawcy danych niezbędnych do budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez Pożyczkodawcę analiz w zakresie realizacji Umowy Powierzenia;
  - 15) niezgłaszania roszczeń wobec Pożyczkodawcy o żadne kwoty wykraczające ponad te, które zostały zaangażowane w ramach Umowy;
  - 16) zapewnienia, aby wybór Ostatecznych Odbiorców wsparcia w ramach Umowy Operacyjnej był przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie powodował konfliktu interesów, a udzielane przez Pożyczkobiorcę wsparcie było proporcjonalne i jak najmniej zakłócające konkurencję oraz zgodne z zasadami dla pomocy publicznej;
2. Ze środków Linii Finansowej finansowane mogą być jedynie inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego.

## **§ 8 Natychmiastowa wymagalność**

1. Pożyczkodawca ma prawo postawić Pożyczkę wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności w przypadkach:
  - a) zaistnienia okoliczności uzasadniających postawienie Pożyczkobiorcy w stan likwidacji lub stan upadłości,
  - b) przekształceń struktury własnościowej Pożyczkobiorcy, które mogą negatywnie rzutować na jego zdolność Spłaty Linii Finansowej,
  - c) stwierdzenia nieprawdziwości przekazanych przez Pożyczkobiorcę danych, w szczególności w zakresie prawidłowości wydatkowania Pożyczki na cele określone w § 2 ust. 2 i 3 Umowy,
  - d) nieprzedstawienia Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę odpowiednich Zabezpieczeń Spłaty Linii Finansowej, o których mowa w § 6 Umowy,





- e) niezapłacenia dwóch kolejnych rat kapitałowo-odsetkowych Pożyczki lub ich części, w terminach podanych w Harmonogramie Spłat,
  - f) stwierdzenia przez Pożyczkodawcę wykorzystania Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem,
  - g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę któregokolwiek z pozostałych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w tym w szczególności niewdrożenie zaleceń pokontrolnych, o których mowa w §11 ust. 4 Umowy.
2. W przypadku postawienia Pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do spłaty całej niespłaconej kwoty Pożyczki wraz z wymagalnymi, na dzień postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, odsetkami wynikającymi z oprocentowania według Umowy, odsetkami za opóźnienie wg. obowiązujących w danym okresie stawek odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych oraz odsetkami za opóźnienie wg. obowiązujących w danym okresie stawek odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych od całej pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki, liczonymi od dnia jej postawienia w stan natychmiastowej wymagalności do dnia zapłaty. W takim przypadku cała niespłacona kwota Pożyczki wraz z odsetkami staje się wymagalna w dniu postawienia Pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności i Pożyczkobiorca jest zobowiązany do jej zwrotu w terminie 14 dni licząc od dnia doręczenia zawiadomienia o postawieniu Pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności.
3. W przypadku podpisania przez Strony umowy w zakresie restrukturyzacji spłaty Pożyczki, która jest wynikiem opóźnień w spłacie Pożyczki, oprocentowanie pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki, od dnia podpisania umowy o restrukturyzacji, wyniesie połowę zastrzeżonych odsetek za opóźnienie, obowiązujących w dniu podpisania umowy o restrukturyzacji.

## **§ 9 Archiwizacja dokumentacji**

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych dokumentacji związanej z realizacją niniejszej Umowy przez 10 lat od dnia jej zawarcia, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu,



pod warunkiem wcześniejszego pisemnego jednostronnego zobowiązania do tego Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę.

### **§ 10 Dochodzenie roszczeń**

Pożyczkodawca ma prawo do dochodzenia przeciwko Pożyczkobiorcy roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy przez Pożyczkobiorcę, w szczególności odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń, przysługujących mu jako Pożyczkodawcy, a także do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenie Umowy.

### **§ 11 Kontrola**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom i stosować się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Funduszu lub innych uprawnionych podmiotów.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
  - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy i wydatkowania Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, które dotyczą realizacji Umowy lub w których zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy,
  - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
3. Pożyczkodawca informuje Pożyczkobiorcę o kontroli na miejscu na podstawie pisemnego zawiadomienia o zamiarze przeprowadzenia kontroli przekazanego na adres wskazany w Umowie.



4. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne, w których określony jest sposób i 14-dniowy termin na ich realizację.
5. W sytuacji, gdy Pośrednik Finansowy nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacją, RFRWŁ podejmuje wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadza ponowną kontrolę w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

## **§ 12 Monitoring i sprawozdawczość**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przedstawiania Pożyczkodawcy wszelkich informacji dotyczących wykorzystania Pożyczki na potrzeby monitorowania realizacji Umowy.
2. Do końca Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do składania Funduszowi miesięcznych Sprawozdań z Wykorzystania Linii Finansowej na wzorze stanowiącym Załącznik nr 4 do Umowy, w formie zarówno papierowej jak i elektronicznej (edytowalnej).
3. Sprawozdania z Wykorzystania Linii Finansowej Pożyczkobiorca składa w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego Sprawozdanie dotyczy, przy czym pierwsze Sprawozdanie Pośrednik Finansowy składa w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym rozpoczął wykorzystywanie środków Pożyczki jako Wkład Własny PF do Jednostkowych Pożyczek.
4. Sprawozdanie składa się z:
  - oświadczenia o poziomie wykorzystania środków Linii Finansowej,
  - zestawienia Jednostkowych Pożyczek z Ostatecznymi Odbiorcami zawartych w ramach Umowy Operacyjnej i kwot Linii Finansowej w nie zaangażowanych.
5. Składane przez Pośrednika Finansowego Sprawozdania z Wykorzystania Linii Finansowej podlegają weryfikacji pod względem formalnym oraz merytorycznym przez RFRWŁ. W przypadku uwag do dokumentów Pośrednik Finansowy przedkłada korekty/uzupełnienia/wyjaśnienia w terminie wyznaczonym przez Fundusz.

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

6. Zastrzeżenia RFRWŁ spowodowane niezłożeniem Sprawozdania przez Pośrednika Finansowego albo brakiem przedłożenia jego korekty/uzupełnień/wyjaśnień, może stanowić podstawę do wstrzymania przez Fundusz wypłaty kolejnych Transz środków Linii Finansowej.
7. W uzasadnionych przypadkach Fundusz ma prawo zmienić zakres danych i informacji przedstawianych w Sprawozdaniu z Wykorzystania Linii Finansowej, o czym poinformuje Pośrednika Finansowego z odpowiednim uprzedzeniem.

### **§ 13 Przetwarzanie danych osobowych**

1. Przetwarzanie danych osobowych w trakcie realizacji Umowy odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem 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.
2. Odrębne porozumienie reguluje kwestie przetwarzania danych osobowych przez Strony.
3. W przypadku komunikacji Stron w formie elektronicznej, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przesyłania plików w formie zaszyfrowanej, a hasło do nich należy niezwłocznie podać RFRWŁ innym kanałem komunikacji.

### **§ 14 Zgodność z prawem**

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do nieangażowania się w działania oraz niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji.

### **§ 15 Zmiana podmiotowa po stronie Pożyczkodawcy**

Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na odpowiednie przejście wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z Umowy na Województwo Łódzkie lub inny podmiot przez nie wskazany w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Powierzenia.



## **§ 16 Oświadczenia Pożyczkobiorcy**

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) realizuje Umowę Operacyjną zgodnie z Zamówieniem;
- b) w dniu złożenia Wniosku nie rozpoczął lub jest w trakcie Okresu Budowy Portfela w ramach Umowy Operacyjnej;
- c) spełnia wszystkie wymogi wskazane w Umowie Operacyjnej niezbędne do jej prawidłowej realizacji;
- d) posiada zdolność do spłaty wnioskowanej Linii Finansowej wraz z Kosztami Linii Finansowej;
- e) prowadzi działalność polegającą na wspieraniu przedsiębiorstw z sektora MŚP z obszaru województwa łódzkiego poprzez udzielanie pożyczek;
- f) prowadzi księgi rachunkowe lub inne ewidencje księgowe zgodnie z przepisami prawa, co podlega badaniu przez biegłego rewidenta, jeżeli wymóg badania wynika z obowiązujących przepisów prawa;
- g) nie pozostaje pod zarządem komisarzy, w odniesieniu do niego nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, a także nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, z jakiegokolwiek przyczyny lub nie nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
- h) stosuje metodologię oceny ryzyka oraz prawnych zabezpieczeń spłaty Instrumentów Finansowych przeznaczonych dla Odbiorców Ostatecznych, w oparciu o które udziela i planuje udzielać wsparcia MŚP, wykorzystując środki pochodzące z Linii Finansowej;
- i) 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;
- j) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
- k) nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań względem Funduszu;

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z O.O.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

NIP 7252297931 REGON 385691721 KRS 0000832178 KAPITAŁ ZAKŁADOWY 500 000 zł



Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego

- l) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy;
- m) złożył kompletny i poprawny Wniosek zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
- n) zawarcie Umowy nie będzie stanowiło naruszenia postanowień aktów założycielskich oraz innych regulacji dotyczących działania PF;
- o) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.

### **§ 17 Okres obowiązywania Umowy**

Umowa obowiązuje od daty jej podpisania do dnia Spłaty Linii Finansowej (zgodnie z Harmonogramem) przez Pożyczkobiorcę.

### **§ 18 Korespondencja**

1. Strony Umowy ustalają, że powiadomienia będą wysyłane do Pożyczkobiorcy na adres do korespondencji lub na adres poczty elektronicznej wskazane poniżej.
2. Adresy do korespondencji i składania oświadczeń dla Stron:

Pożyczkodawca:

Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.

ul. Gabriela Narutowicza 34

90-135 Łódź

email: [rfrwl@rfrwl.pl](mailto:rfrwl@rfrwl.pl)

Pożyczkobiorca:

.....

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

---

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

.....

.....

.....

3. O ile w Umowie nie postanowiono inaczej, wszelkie powiadomienia związane z Umową mogą być przekazywane Pożyczkobiorcy w formie elektronicznej na podany w ust. 2 powyżej adres e-mail.
4. Wszelką korespondencję przesłaną na wskazany wyżej adres poczty elektronicznej uznaje się za skutecznie doręczoną Pożyczkobiorcy w dniu następującym po dniu nadania.

### **§ 19 Zmiany w Umowie**

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zgody obu Stron i formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Niniejsza Umowa może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron w wyniku wystąpienia okoliczności, które wymagają zmian w treści Umowy niezbędnych dla zapewnienia prawidłowej jej realizacji.

### **§ 20 Prawo właściwe i rozstrzyganie sporów**

1. Umowa podlega prawu polskiemu oraz mającym do niej zastosowanie przepisom prawa unijnego, a jej treść będzie interpretowana zgodnie z ww. porządkami prawnymi.
2. Strony dołożą wszelkich starań, aby rozwiązać wszelkie spory wynikające z Umowy w sposób ugodowy. Wszelkie spory w związku z Umową, w tym dotyczące jej ważności, nierozstrzygnięte w sposób ugodowy będą rozstrzygane przez właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy sąd powszechny.

### **§ 21 Należności publicznoprawne**

Wszelkie należności publicznoprawne związane z zawarciem Umowy oraz udzieleniem Linii Finansowej obciążają Pośrednika Finansowego.

**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

---

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

## **§ 22**

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

## **§ 23 Kary umowne**

1. W przypadku niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę ze zobowiązań wynikających z Umowy, Pożyczkodawca ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy zapłacenia kary umownej w formie:

1) w przypadku wykorzystania środków pochodzących z Linii Finansowej niezgodnie z przeznaczeniem lub braku udokumentowania przez Pośrednika Finansowego poprawności ich wykorzystania - podwyższenia oprocentowania dla 100% środków z Linii Finansowej, o których mowa w § 2 ust. 1 Umowy do wartości czterokrotności stopy lombardowej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski z dnia podjęcia decyzji o podwyższeniu oprocentowania;

2) w przypadku niespłacenia kwoty raty kapitałowo-odsetkowej lub jej części w terminach podanych w Harmonogramie – uznanie całej dotychczas niespłaconej raty kapitałowo-odsetkowej za zadłużenie przeterminowane, oprocentowane wg obowiązujących w danym okresie stawek odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych, naliczanych od zaległego kapitału i odsetek, od następnego dnia po terminie spłaty danej kwoty raty kapitałowo-odsetkowej wskazanym w Harmonogramie spłaty Pożyczki do dnia zapłaty.

3) 0,5% kwoty Linii Finansowej, o której mowa w § 2 ust. 1 Umowy – w przypadku naruszenia przez Pożyczkobiorcę innych niepieniężnych zobowiązań umownych, jeżeli stan naruszenia nie został usunięty w ciągu 7 dni od wezwania Pożyczkodawcy do usunięcia naruszenia.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zapłacenia kary w terminie 14 dni od daty doręczenia wezwania do zapłaty kary.

3. Suma kar umownych dochodzonych na podstawie niniejszej umowy nie może przekroczyć dwukrotności kwoty pożyczki, o której mowa w § 2 ust. 1.



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.**

ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź  
rfrwl@rfrwl.pl

**NIP** 7252297931    **REGON** 385691721    **KRS** 0000832178    **KAPITAŁ ZAKŁADOWY** 500 000 zł



**Regionalny Fundusz Rozwoju  
Województwa Łódzkiego**

4. Niezależnie od postanowień ust. 1 i 2, Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych do pełnej wysokości poniesionej szkody.

**§ 24**

Załącznikami stanowiącymi integralną część Umowy są:

1. Metryka Linii Finansowej.
2. Harmonogram Spłat.
3. Wniosek o Wypłatę Transzy.
4. Sprawozdanie z Wykorzystania Linii Finansowej.
5. Weksel in blanco.
6. Pełnomocnictwa do rachunków bankowych.
7. Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji.

**POŻYCZKODAWCA**

**POŻYCZKOBORCA**

**1)**.....

**1)**.....

**2)**.....