*Załącznik nr 14 do Regulaminu Funduszu Pożyczka Płynnościowa POIR*

**Umowa inwestycyjna nr ……/………/POIR/2020**

zawarta dnia …………………

w ………………………………

pomiędzy

………………………………………………………………………………………………………………………… z siedzibą w ……………………………………… przy ulicy ………………………………, wpisanym/wpisaną do Rejestru Stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki społecznej/Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS ……………………… NIP ……………………………………… REGON …………………………………, reprezentowany przez:

1. …………………………
2. …………………………

zwanym dalej **Pożyczkodawcą** lub **Pośrednikiem Finansowym**

a

Panem/Panią …………………………………… zamieszkałym w ……………………… przy ulicy ……………… numer domu ……… legitymującym się dowodem osobistym seria …… numer ……………………, PESEL …………………………… prowadzącym/ą działalność gospodarczą pod nazwą ……………………………………………………… z siedzibą w …………… przy ulicy …………… numer domu ……, na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej, NIP ………………, REGON ……………………, (nie) pozostającym w związku małżeńskim z ……………………………… zamieszkałą w …………………… przy ulicy …………… numer domu ……, legitymująca się dowodem osobisty seria …… numer …………………… PESEL ………………………

zwanym dalej **Pożyczkobiorcą** lub **Ostatecznym Odbiorcą**

zwanych dalej łącznie **Stronami**.

**§ 1 Postanowienia ogólne**

1. **Pożyczkodawca** oświadcza, że realizuje projekt pod nazwą „……………………………………………………………………………” w ramach umowy operacyjnej nr **………………………………………………………………**
2. **Pożyczkobiorca** oświadcza, że prowadzi działalność gospodarczą na podstawie wpisu do ………… i posiada status mikro/małego/średniego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dn. 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców Dz. U. 2018 poz. 646, oraz Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 KE.
3. **Pożyczkobiorca** w rozumieniu **Umowy Operacyjnej** jest **Ostatecznym Odbiorcą**.
4. Użyte w niniejszej umowie wyrażenia oznaczają:
	1. **Pośrednik Finansowy**: podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania **Instrumentem Finansowym**, przez którego udzielane będą **Jednostkowe Pożyczki** na rzecz **Ostatecznych Odbiorców**;
	2. **Menedżer** lub **Menedżer Funduszu Funduszy (MFF)**: **Bank Gospodarstwa Krajowego** w Warszawie, z siedzibą w Warszawie, …………………………………, ……-……… Warszawa;
	3. **Instytucja Zarządzająca**: Skarb Państwa - Minister Funduszy i Polityki Regionalnej;
	4. **Umowa Operacyjna**: umowa nr …………………………………………………………………………… zawarta w dniu …………………………………… roku pomiędzy **Menedżerem**, a **Konsorcjum** w skład którego wchodzą: Fundacja Rozwoju Regionu Rabka, Centrum Biznesu Małopolskiej Zachodniej Sp. z o.o., Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej S.A., Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej, ,;
	5. **Umowa** lub **Umowa Inwestycyjna**: niniejsza umowa pożyczki, stanowiąca **Umowę** **Inwestycyjną** w rozumieniu **Umowy Operacyjnej** nr ……………………………………………………………… zawartej przez **Pożyczkodawcę** z **Menadżerem;**
	6. **Operacja**: przedsięwzięcie realizowane przez **Pożyczkobiorcę** zgodnie z wnioskiem pożyczkowym ze środków pożyczki, finansowane z **Instrumentu Finansowego** w ramach **Umowy Inwestycyjnej**;
	7. **Pożyczka**: pożyczka udzielona **Pożyczkobiorcy** na podstawie niniejszej **Umowy**;
	8. **Harmonogram**: zestawienie terminów spłaty rat kapitałowych i odsetek umownych, stanowiące *załącznik nr 1* do **Umowy**

**§2 Przedmiot umowy i spłata pożyczki**

1. Na mocy niniejszej **Umowy** **Pożyczkodawca** udziela **Pożyczkobiorcy** pożyczki w kwocie: **……………………** **zł**. (*słownie: ……………………………………… złotych 00/100*).
2. **Pożyczka** zostanie wypłacona w formie zaliczkowej na konto **Pożyczkobiorcy** po spełnieniu przez niego warunków określonych Umową Inwestycyjną i **Regulaminem** **Funduszu** zgodnie z dyspozycją wypłaty, której wzór stanowi *załącznik nr 2* do niniejszej umowy;
3. Pożyczka zostanie wypłacona jednorazowo do dnia ………………… roku/w następujących transzach[[1]](#footnote-1)
	1. I transza w kwocie: …………… zł (*słownie: ………………… złotych 00/100*) do dnia …………………… roku;[[2]](#footnote-2)
	2. II transza w kwocie: …………… zł (*słownie: ………………… złotych 0/100*) do dnia …………………… roku;
	3. III transza w kwocie: …………… zł (*słownie: ………………… złotych 0/100*) do dnia …………………… roku.
4. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się spłacić całość pożyczki w ratach miesięcznych, określonych w harmonogramie spłaty, który stanowi *załącznik nr 1* do niniejszej Umowy, w ciągu ……… miesięcy licząc od dnia wypłaty pożyczki przez **Pożyczkodawcę**.
5. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się spłacać raty pożyczki wraz z należnymi odsetkami do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym za dzień spłaty **Strony** uznają zgodnie dzień uznania rachunku bankowego **Pożyczkodawcy** nr: ***…………………………………………………………*** Pierwsza rata jest płatna na 20 dzień miesiąca następującego po miesiącu wypłaty kwoty/I transzy pożyczki[[3]](#footnote-3).
6. Pożyczka jest spłacana w ten sposób, że z zapłaconej kwoty najpierw są pokrywane ewentualne koszty egzekucji (opłaty sądowe, notarialne, adwokackie, koszty pism do **Pożyczkobiorcy**, poręczycieli, itp.…), odsetki naliczane za nieterminową spłatę rat kapitałowych, zaległe i bieżące odsetki umowne a następnie niespłacony kapitał. **Pożyczkodawca** może w uzasadnionych przypadkach, na wniosek **Pożyczkobiorcy**, ustalić inny sposób spłaty rat pożyczkowych.
7. **Pożyczkobiorca** może spłacić pożyczkę przed terminem określonym w **§ 2, ust. 4** niniejszej umowy, przy czym jednorazowe spłaty poszczególnych rat pożyczkowych przed terminem ich zapadalności nie wpływają na wysokość rat kapitałowych i odsetkowych.
8. Dokonując przedterminowej spłaty części pożyczki **Pożyczkodawca** zaliczy nadpłacone środki na pozostający do spłaty kapitał, chyba że **Pożyczkobiorca** będzie chciał dokonać zmiany harmonogramu o czym ma obowiązek poinformować **Pożyczkodawcę** w terminie nie dłuższym niż **14** dni licząc od dnia dokonania wpłaty.
9. Na wniosek **Pożyczkobiorcy** **Pożyczkodawca** może dokonać innego rozliczenia spłaty niż określono to w **ust. 8** niniejszego paragrafu, z zachowaniem zapisów **ust. 6** niniejszego paragrafu.
10. Pożyczka nie może być wypłacona przed ustanowieniem zabezpieczeń należytej spłaty pożyczki oraz po dniu …………………… roku[[4]](#footnote-4), nawet gdy pozostałe warunki Umowy zostaną spełnione, oznacza to odstąpienie od umowy przez **Pożyczkodawcę**.
11. Pożyczka nie może być wypłacona, gdy **Pożyczkodawca** uzyska informacje mogące mieć negatywny wpływ na podjętą decyzję pożyczkową, w szczególności okaże się, że informacje podane przez **Pożyczkobiorcę**, dotyczące w szczególności spełniania warunków udziału w Projekcie lub wysokości dochodów i zobowiązań finansowych okażą się nieprawdziwe, oznacza to odstąpienie od umowy przez **Pożyczkodawcę**.
12. Na wniosek Pożyczkobiorcy wypłata pożyczki może nastąpić, przed uprawomocnieniem się wpisu hipoteki w księdze wieczystej; warunkiem wypłaty jest złożenie przez Pożyczkobiorcę oświadczenia o ustanowieniu hipoteki w sposób zgodny z przepisami, złożenie wniosku o wpis hipoteki do sądu wieczystoksięgowego oraz złożenie przez Pożyczkobiorcę oświadczenia o powstrzymaniu się od działań mających na celu uniemożliwienie wpisu hipoteki.

**§3 Opłaty za pożyczkę**

1. Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie jej spłaty.
2. Oprocentowanie pożyczki zostało wyznaczone w oparciu o[[5]](#footnote-5):
	1. Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 i wynosi:
		1. W **1 roku** spłacania pożyczki: **2,09 %** w skali roku.
		2. W **2** i **3 roku** spłacania pożyczki: **2,34 %** w skali roku.
		3. W **4**, **5** i **6 roku** spłacania pożyczki: **2,84 %** w skali roku.
		4. Oprocentowanie pożyczki na dzień zawarcia niniejszej umowy wynosi:
	2. Rating Przedsiębiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) i wynosi: **………… %** w skali roku przez cały okres spłacani pożyczki i jest równe stopie referencyjnej dla **Pożyczkobiorcy** wyznaczonej w oparciu o tzw. rating.
3. Oprocentowanie stanowi jedyny koszt udzielania pożyczki.
4. Oprocentowanie o którym jest mowa w niniejszym paragrafie objęte jest dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału.
5. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19.
6. Odsetki za opóźnienia w spłacie, nierozliczenie wydatkowania pożyczki, niepełne rozliczenie wydatkowania pożyczki nie są objęte dotacją o której mowa w **pkt 4** oraz **5** niniejszego paragrafu a sposób ich naliczania został uregulowany w **pkt ………** niniejszego paragrafu.
7. Odsetki wylicza się do dwóch miejsc po przecinku od malejącego salda kapitału i są one wymagalne na **20** dzień każdego miesiąca spłaty pożyczki.
8. Od zapadłych a niespłaconych rat kapitałowych będą naliczane odsetki za opóźnienia w spłacie w wysokości odsetek ustawowych obowiązujących na dzień podpisania umowy w wysokości **………%**, [[6]](#footnote-6)które nie stanowią kosztów udzielenia pożyczki w rozumieniu **Karty Produktu**, stanowiącej *załącznik nr 3* do niniejszej umowy.

**§4 Przeznaczenie pożyczki i jej rozliczenie**

1. Pożyczka zostanie przeznaczona na sfinansowanie następujących wydatków:
	1. …………………………………………… - ……………………… zł (*słownie: ……………………… złotych 00/100*)
	2. …………………………………………… - ……………………… zł (*słownie: ……………………… złotych 00/100*[[7]](#footnote-7))
2. **Strony** dopuszczają zmianę przeznaczenia pożyczki na wniosek **Pożyczkobiorcy** pod warunkiem wyrażenia na nią zgody przez **Pożyczkodawcę**.
3. Wydatkowanie musi być zgodne z przepisami prawa krajowego oraz unijnego.
4. Całość wydatków musi zostać rozliczona w **100 %.**
5. Wydatkowanie pożyczki z zastrzeżeniem **pkt 6** niniejszego paragrafu musi nastąpić w terminie **180** **dni** kalendarzowych licząc od dnia całkowitej wypłaty pożyczki.
6. W uzasadnionych przypadkach, **Pożyczkodawca** może wyrazić zgodę na zmianę terminu wydatkowania. Termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne **90** **dni** kalendarzowych, licząc od dnia całkowitej wypłaty pożyczki.
7. **Pożyczkobiorca** przedłoży **Pożyczkodawcy** w ciągu **7 dni** kalendarzowych licząc od dnia całkowitego wydatkowania środków pochodzących z pożyczki zestawienie poniesionych wydatków, zgodne ze wzorem stanowiącym *załącznik nr 4* do niniejszego **Umowy**. W szczególnych przypadkach może to nastąpić nie później niż:
	1. **187 dni** kalendarzowych od całkowitej wypłaty środków pożyczkowych.
	2. **277 dni** kalendarzowych od całkowitej wypłaty środków pożyczkowych, jeżeli strony zastosują zapisy **pkt 6** niniejszego paragrafu.
8. W przypadku gdy część pożyczki zostanie przeznaczona na cele inwestycyjne **Pożyczkobiorca** wraz z zestawieniem o którym mowa w **pkt 7** niniejszego paragrafu przedłoży co najmniej **10 %** oryginałów faktur lub innych dokumentów równoważnych księgowo wraz z potwierdzeniami zapłaty.
9. **Pożyczkodawca** zastrzega sobie prawo wezwania **Pożyczkobiorcy** do:
	1. Przedstawienia oryginałów faktur i/lub dokumentów o równoważnej wartości wraz z potwierdzeniami zapłaty wszystkich zrealizowanych wydatków przedstawionych w zestawieniu i/lub,
	2. Złożenia wyjaśnień co do realizowanego przedsięwzięcia i/lub,
	3. umożliwienia oględzin zakupionych towarów, wykonanych inwestycji, zrealizowanych usług ze środków pożyczki i/lub,
	4. przedstawienia odpowiedniej dokumentacji fotograficznej i/lub,
	5. przeprowadzenia wizyty monitorującej zgodnie z procedurą monitoringu.
10. Wraz z zestawieniem, o którym mowa w **pkt 7** niniejszego paragrafu **Pożyczkobiorca** przedkłada **Oświadczenie o braku podwójnego finansowania** w zakresie poniesionych w ramach pożyczki wydatków, którego wzór stanowi *załącznik nr 5* do niniejszej **Umowy**.
11. Wydatki przewyższające wartość pożyczki **Pożyczkobiorca** pokrywa ze środków własnych i są one zaliczane jako wkład własny **Pożyczkobiorcy**, co nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.

**§5 Zabezpieczenie pożyczki**

1. Na zabezpieczenie wykonania zobowiązań pieniężnych wynikających z **Umowy** **Pożyczkobiorca** ustanowi zabezpieczenia określone w niniejszym paragrafie.
2. Jako zabezpieczanie pożyczki **Pożyczkobiorca** przedstawia[[8]](#footnote-8):
	1. Weksel in blanco wystawiony przez **Pożyczkobiorcę** z deklaracja wekslową, która stanowi *załącznik nr 6* do niniejszej umowy. Weksel zostanie poręczony przez:
		1. Współmałżonka **Pożyczkobiorcy**: Pana/Panią ……………………, PESEL: …………………………
		2. Poręczyciela 1 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………
		3. Poręczyciela 2 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………
		4. Współmałżonka Poręczyciela 1 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………
		5. Współmałżonka Poręczyciela 2 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………[[9]](#footnote-9)
	2. Poręczenie cywilne, zgodnie z odpowiednimi umowami poręczenia stanowiącymi *załącznik nr 7* do niniejszej **Umowy**, obejmujące całość zobowiązań pieniężnych wynikających z niniejszej umowy udzielone przez:
		1. Poręczyciela 1 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………
		2. Poręczyciela 2 Pana/Panią ………………………, PESEL: ………………………
	3. Hipotekę ……………………… [[10]](#footnote-10)na nieruchomości …………………………………………………………………[[11]](#footnote-11), składającej się z działki nr …………… położonej w miejscowości …………, gmina …………………………, powiat ………, województwo ………………………, dla której Sąd Rejonowy w …………………………, …… Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi KW nr …………………………… do wysokości **………………………… zł** (*słownie: ………………………………………………… złotych 00/100*), w tym **……………………………… zł** (*słownie: ………………………………………………… złotych 00/100*) w celu zabezpieczenia należności głównej wynikającej z umowy pożyczki, odsetek karnych za opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych – …… % od zapadłych a niespłaconych rat kapitałowych oraz innych ewentualnych kosztów związanych z egzekucją oraz **……………………… zł** (*słownie: ………………………………………………… złotych 00/100*) w celu zabezpieczenia odsetek wynikających z oprocentowania pożyczki w wysokości opisanej w **§ 3, pkt 2** niniejszej umowy.
	4. Zastaw rejestrowy / przewłaszczenie na zabezpieczenie długu zgodnie z umową stanowiącą załącznik do niniejszej **Umowy**.
3. Na każdym etapie trwania niniejszej umowy Pożyczkodawca ma prawo zażądać ustanowienia w terminie **30** dni kalendarzowych dodatkowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, a w szczególności w przypadku:
	1. Zagrożenia terminowej spłaty zadłużenia wynikającego z niniejszej umowy,
	2. Obniżenia się zdolności pożyczkowej lub wiarygodności **Pożyczkobiorcy**
	3. Utraty lub obniżenia wartości przedstawionych zabezpieczeń.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń poniesie **Pożyczkobiorca** i nie stanowią one kosztu uzyskania pożyczki w rozumieniu niniejszej umowy.
5. **Pożyczkobiorca** może zbyć, wynająć, wydzierżawić lub obciążyć rzeczy będące przedmiotem zabezpieczenia wyłącznie po uzyskaniu zgody od **Pożyczkodawcy**.

**§6 Czas obowiązywania umowy**

1. Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez obydwie **Strony**.
2. Umowa wygasa z chwilą wykonania przez **Pożyczkobiorcę** wszystkich obowiązków z niej wynikających, nie wcześniej jednak niż w dniu spłaty całości kapitału pożyczkowego wraz z wszystkimi należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami.
3. O wygaśnięciu umowy **Pożyczkobiorca** jest informowany przez **Pożyczkodawcę** pismem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Umowa może być rozwiązana wcześniej lub wypowiedziana przez **Pożyczkodawcę** na warunkach określonych w **§ ……………** niniejszej **Umowy** i **Regulaminie Funduszu**.

**§7 Obowiązki Pożyczkobiorcy**

1. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do realizowania **Umowy** **Inwestycyjnej** z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności.
2. **Pożyczkobiorca** realizując **Umowę** **Inwestycyjną** zobowiązuje się do nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
3. **Pożyczkobiorca** zapewnia, że wydatki objęte niniejszą umową nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
4. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do przedstawiania **Pożyczkodawcy**, **Menadżerowi** lub **Instytucji** **Zarządzającej** wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
5. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z **Pożyczką.**
6. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych niniejszą umową pożyczki z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
7. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), **Komisji Europejskiej**, **Europejskiego Trybunału Obrachunkowego**, **Instytucji Zarządzającej**, **Menadżera**, **Pożyczkodawcy** lub innych uprawnionych podmiotów:
	1. w czasie obowiązywania niniejszej umowy, jak i w okresie **5 lat** od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie **10 lat** od jej udzielenia;
	2. w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną **Inwestycją** zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z **Inwestycją**. **Ostateczny Odbiorca** informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni** robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień** roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony **Ostatecznego Odbiorcy**.
8. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez **10 lat** od dnia zawarcia niniejszej umowy, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym **Ostatecznego Odbiorcy.**
9. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, **Pożyczkodawcy**, **Menadżerowi**, **Instytucji** **Zarządzającej** oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności **Programu**, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków **Programu**, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach **Projektu.**
10. **Pożyczkobiorca** przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na przejście na **Menadżera** lub inny podmiot przez niego wskazany wierzytelności wynikającej z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami w przypadku wystąpienia **Nieprawidłowości** na poziomie **Pośrednika** **Finansowego** lub rozwiązania **Umowy** **Operacyjnej** albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny.
11. **Pożyczkobiorca** wyraża zgodę na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez **Pośrednika Finansowego** na rzecz **Menadżera** lub na rzecz wskazanego przez **Menadżera** następcy **Pośrednika Finansowego**, wszystkich praw i obowiązków **Pośrednika** **Finansowego** wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że **Menadżer** wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani **Ostatecznego** **Odbiorcy** ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
12. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do natychmiastowego informowania **Pożyczkodawcy** o wystąpieniu jakichkolwiek zdarzeń, które mogą w istotny sposób zagrażać osiągnięciu prognozowanych przez **Pożyczkobiorcę** wyników gospodarczych przedsięwzięcia, lub innych zdarzeń które mogą mieć wpływ na spłacalność otrzymanej pożyczki.
13. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do natychmiastowego informowania **Pożyczkodawcy** o zaciągnięciu innych kredytów oraz pożyczek.
14. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do udzielenia **Pożyczkodawcy** informacji o swojej sytuacji majątkowe, finansowej, prawnej i organizacyjnej, a w szczególności:
	1. Wykonywania przez **Pożyczkobiorcę** zobowiązań publicznoprawnych,
	2. Toczących się w stosunku do **Pożyczkobiorcy** postępowań sądowych lub egzekucyjnych.
	3. Likwidacji **Pożyczkobiorcy**.
	4. Zaprzestania działalności gospodarczej przez **Pożyczkobiorcę**.
	5. Wszczęcia wobec **Pożyczkobiorcy** postępowania upadłościowego, w tym upadłości konsumenckiej.
	6. Zajęcia majątku **Pożyczkobiorcy**.
	7. Zamiaru zbycia, wydzierżawienia, wynajęcia albo obciążenia, a także zniszczenia, uszkodzenia rzeczy stanowiących zabezpieczenie pożyczki.
	8. Miejsca położenia, składowania, magazynowania, przechowywania rzeczy stanowiących zabezpieczenie pożyczki.
	9. Śmierci poręczyciela.
	10. Utraty źródła dochodów **Poręczyciela**.
	11. Jakichkolwiek zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczną lub organizacyjna **Pożyczkobiorcy**, a w szczególności utraty płynności finansowej.
15. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Pożyczkodawcy o zaistnieniu jakiejkolwiek sytuacji wymienionej w **pkt 14.2 – 14.7** oraz **pkt 14.9** niniejszego paragrafu w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z poniższych sytuacji:
	1. wystąpienia zaległości w spłacie zobowiązań wobec Pożyczkodawcy, innych banków, lub innych instytucji finansowych.
	2. zmiany rodzaju lub miejsca prowadzonej działalności przez Pożyczkobiorcę.
	3. Zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej.
16. **Pożyczkodawca** ma prawo pozyskania od **Pożyczkobiorcy** informacji wymienionych w **pkt 14** niniejszego paragrafu, niezależnie od przypadków wymienionych w **pkt 15** jednak nie częściej niż raz na **6 miesięcy**.

**§8 Oświadczenia i informacje**

1. **Pożyczkobiorca** oświadcza, że:
	1. Nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania w szczególności podatkowe, cywilno prawne oraz upadłościowe lub układowe które mogłyby mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą lub finansową, oraz że na dzień podpisania niniejszej Umowy, nie ma podstaw, aby takie postępowania były wytoczone w przyszłości.
	2. Nie istnieją żadne przeszkody w ustanowieniu zabezpieczeń o których mowa **§ 5** niniejszej umowy, a w szczególności, dotyczące zajęcia lub innego obciążenia całości lub części majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia, a ponadto nie toczą postępowania sądowe, administracyjne, komornicze i inne, które mogą do takich zajęć albo obciążeń doprowadzić.
	3. Planowane do realizacji przedsięwzięcie nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
	4. Wszystkie dane zawarte w dokumentacji przedstawionej w celu ubiegania się o pożyczkę oraz związanej z zawarciem niniejszej umowy, szczególnie dotyczące sytuacji majątkowej i finansowej **Pożyczkobiorcy** są zgodne z prawdą.
	5. W dniu udzielenia **Jednostkowej Pożyczki** nie znajduje się w trudnej sytuacji w **rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/20143** lub w dniu **31.12.2019** nie znajdował się w trudnej sytuacji, a po tym dniu znalazł się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;
	6. Nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji **Komisji** **Europejskiej** uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego
	7. Jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
2. **Pożyczkobiorca** oświadcza, że zapoznał się **Regulaminem** i akceptuje wszystkie jego zapisy.

**§9 Monitoring i kontrola**

1. **Pożyczkobiorca** wyraża zgodę na prowadzenie monitoringu przez **Pożyczkodawcę** w zakresie:
	1. Prawidłowości oraz skuteczności wykorzystania środków pochodzących z pożyczki,
	2. Sytuacji organizacyjnej i finansowej **Pożyczkobiorcy**
2. W celu dokonania monitoringu o którym mowa w **pkt 1** niniejszego paragrafu **Pożyczkodawca** jest uprawniony w szczególności do:
	1. Wglądu do dokumentów księgowych oraz innych dokumentów związanych z prowadzoną przez **Pożyczkobiorcę** działalnością gospodarczą z prawem ich kopiowania,
	2. Wizyty w miejscu prowadzenia działalności przez **Pożyczkobiorcę** lub w miejscu realizacji przez niego inwestycji,
	3. Okazania rzeczy stanowiących przedmiot zabezpieczenia wraz z umożliwieniem zbadania ich stanu technicznego,
	4. Okazania rzeczy sfinansowanych lub współfinansowanych ze środków pochodzących z pożyczki,
	5. Żądania udzielenia przez **Pożyczkobiorcę** informacji, o których mowa w **§ 7 pkt 14**.
3. **Pożyczkodawca** ma ponadto, w szczególności prawo do stałego monitorowania:
	1. zdolności pożyczkowej **Pożyczkobiorcy**, rozumianej jako zdolność do terminowej spłaty całości wynikającego z umowy zadłużenia,
	2. wiarygodności pożyczkowej **Pożyczkobiorcy**, rozumianej jako prawdopodobieństwo wywiązania się przez **Pożyczkobiorcę** ze zobowiązań wynikających z umowy pożyczki, niezależnie od uwarunkowań o charakterze ekonomicznym i finansowym w szczególności w przypadku, gdy nastąpiła utrata albo zmniejszenie się wartości zabezpieczenia pożyczki,
4. **Pożyczkodawca** jest uprawniony do przeprowadzenia u **Pożyczkobiorcy** kontroli w postaci:
	1. Kontroli w miejscu: przeprowadzane na podstawie rocznego planu kontroli. **Pożyczkodawca** zawiadamia **Pożyczkobiorcę** o kontroli w miejscu w terminie nie krótszym niż **5 dni** roboczych przed planowanym terminem kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej w terminie nie krótszym niż **1 dzień** roboczy przez terminem rozpoczęcia kontroli.
	2. Kontroli zza biurka
		1. dotyczące rozliczenia pożyczki rozpoczynają się w terminie **7 dni** od dnia przedstawienia przez **Pożyczkobiorcę** rozliczenia wykorzystania pożyczki, a w przypadku nie przedstawienia takiego rozliczenia w ciągu **7 dni** od dnia, w którym Pożyczkobiorca na wezwanie **Pożyczkodawcy** miał je przedstawić,
		2. dotyczące terminowości spłat pożyczki są prowadzone w sposób ciągły i rozpoczynają się w ciągu **3 dni** od daty wymagalności raty pożyczki,
		3. dotyczące ważności zabezpieczeń są prowadzone w trybie ciągłym i rozpoczynają się na **15 dni** przed terminem upływu obowiązywania zabezpieczeń.
	3. Kontroli doraźnej
	4. Wizyty monitorującej
5. Kontrole przeprowadza **Zespół Kontrolujący** wyznaczony przez **Pożyczkodawcę**.
6. **Zespół Kontrolujący** na podstawie zebranego w kontroli materiału dowodowego przygotowuje informacje pokontrolną, którą przekazuje **Pożyczkobiorcy**. **Pożyczkobiorca** ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie **7 dni** od dnia jej otrzymania.

**§10 Wypowiedzenie umowy**

1. **Umowa Inwestycyjna** może być wypowiedziana przez **Pożyczkodawcę** z zachowaniem **7 dniowego** terminu wypowiedzenia w przypadku:
	1. Opóźnień w spłacie rat kapitałowych, odsetkowych lub kapitałowo odsetkowych, szczególnie w przypadku gdy zaległości przekraczają sumę dwóch rat.
	2. Wykorzystania przez **Pożyczkobiorcę** środków pożyczkowych niezgodnie z ich przeznaczeniem określonym w niniejszej **Umowie**.
	3. Zagrożenia zwrotu środków pożyczkowych przez **Pożyczkobiorcę** z uwagi na jego sytuację.
	4. Przedstawienia przez **Pożyczkobiorcę**, w celu ubiegania się o pożyczkę lub na późniejszym etapie, informacji lub dokumentów niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym.
	5. Nie rozliczenia się z wydatkowania środków pożyczkowych.
	6. Nie ustanowienia zabezpieczeń w sposób zgodny z postanowieniami niniejszej umowy.
	7. Nie ustanowienia zabezpieczenia zamiennego, akceptowanego przez **Pożyczkodawcę**.
	8. Uchybienia przez **Pożyczkobiorcę** jakiemukolwiek obowiązkowi, o którym mowa w **§ 7** niniejszej umowy.
	9. Złożenia przez **Pożyczkobiorcę** jakiegokolwiek nieprawdziwego oświadczenia, o którym mowa w **§ 8**.
	10. Odmowy poddania się przez **Pożyczkobiorcę** monitoringowi, o którym mowa w **§ 9** niniejszej umowy, lub utrudnianiu czynności monitoringowych.
	11. Odmowy udzielania informacji o których mowa w **§7 pkt 14**.
2. Warunkiem wypowiedzenia umowy przez **Pożyczkodawcę** jest uprzednie wezwanie **Pożyczkobiorcy** do zaprzestania naruszeń z wyznaczeniem stosownego terminu.
3. **Pożyczkodawca** ma prawo wypowiedzieć **Umowę** **Inwestycyjna** w każdym czasie.
4. **Pożyczkodawca** może wypowiedzieć umowę w przypadku: zaprzestania działalności, ogłoszenia likwidacji lub upadłości, w tym konsumenckiej albo zajęcia majątku **Pożyczkobiorcy** przez uprawniony przedmiot, szczególnie gdy stanowi on zabezpieczenie udzielonej pożyczki.
5. O wypowiedzeniu **Umowy** **Inwestycyjnej** **Pożyczkobiorca** zostanie poinformowany listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
6. Po uskutecznieniu się wypowiedzenia umowy całe niespłacone zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki (kapitał, odsetki umowne, odsetki od zaległości kapitałowych, ewentualne koszty windykacyjne) staje się zadłużeniem przeterminowanym i zostaje postawione w stan natychmiastowej wymagalności.
7. **Pożyczkobiorca** jest zobowiązany do spłaty zadłużenia przeterminowanego w terminie **7 dni** licząc od daty uskutecznienia się wypowiedzenia niniejszej umowy.
8. W przypadku niespłacenia przez **Pożyczkobiorcę** zadłużenia przeterminowanego zgodnie z postanowieniami **ust. 7** niniejszego paragrafu, **Pożyczkodawca** zastrzega sobie prawo wypełnienia weksla do kwoty równej zaległości z tytułu zadłużenia wraz z odsetkami oraz skorzystania z innych zabezpieczeń bez konieczności dalszych wezwań. O skorzystaniu z zabezpieczeń **Pożyczkodawca** według swojego uznania może poinformować **Pożyczkobiorcę**. **Pożyczkodawca** poinformuje poręczyciela, o ile został ustanowiony, o wypowiedzeniu umowy oraz o skorzystaniu z zabezpieczenia w postaci poręczenia.
9. Wypowiedzenie umowy nie zwalnia **Pożyczkobiorcy** ze zobowiązań wynikających z umowy a w szczególności dotyczących spłaty zadłużenia, ustanowionych zabezpieczeń oraz udzielania na żądanie **Pożyczkodawcy** odpowiednich informacji czy przechowywania stosownej dokumentacji zgodnie z zapisami **§ 7 pkt 7** oraz **pkt** **8**
10. W związku z wypowiedzeniem umowy **Pożyczkodawca** ma prawo żądać od **Pożyczkobiorcy** wydania rzeczy będących przedmiotem zabezpieczenia, złożenia informacji o miejscu w którym te rzeczy się znajdują, informacji o miejscu pobytu **Poręczycieli**, lub złożenia innych niezbędnych do skorzystania z ustanowionych zabezpieczeń informacji.

**§11 Porozumienie o spłacie zadłużenia**

1. **Pożyczkodawca** może zawrzeć z **Pożyczkobiorcą** i/lub poręczycielem i/lub poręczycielami, jeżeli tacy występują, lub innymi osobami porozumienie o spłacie zadłużenia, określając w nim w szczególności wysokość zadłużenia, sposób i terminy spłaty kapitału oraz odsetek.
2. Celem zawarcia porozumienia o którym mowa w **ust. 1** niniejszego paragrafu **Pożyczkodawca** może żądać zmiany lub uzupełnienia zabezpieczeń o których mową **§ 5** niniejszej umowy.
3. Porozumienie o którym mowa w **pkt 1** niniejszego paragrafu może określać zakres odpowiedzialności innych niż **Pożyczkobiorca** stron porozumienia.

**§12 Egzekucja wierzytelności**

1. Egzekucja niespłaconej wierzytelności może nastąpić z któregokolwiek zabezpieczenia określonego w **§ 5** niniejszej umowy zgodnie z wyborem **Pożyczkodawcy**. **Pożyczkodawca** nie ma obowiązku informowania **Pożyczkobiorcy** o sposobie egzekucji.
2. Do wierzytelności zalicza się koszty windykacji, które stanowią wszelkie koszty jakie zostały przez **Pożyczkodawcę** poniesione w związku z egzekucją wierzytelności, w tym w szczególności koszty zastępstwa prawnego, koszty ekspertyz, rzeczoznawców, koszty sądowe, komornicze, koszty wysłanych pism, upomnień, itp.…
3. Zadłużenie i odsetki wynikające z porozumienia. o spłacie zadłużenia są w egzekucji traktowane jako kapitał i odsetki przeterminowane.
4. Uzyskane z egzekucji kwoty są kolejno zaliczane na:
	1. Koszty windykacji,
	2. Odsetki od przeterminowanego zadłużenia,
	3. Odsetki umowne,
	4. Kapitał przeterminowany.
5. W przypadku gdy uzyskana w egzekucji kwota będzie wyższa od całkowitej wysokości wierzytelności **Pożyczkodawca** w terminie **30 dni** od wpływu na konto zwraca **Pożyczkobiorcy** nadwyżkę uzyskaną w egzekucji.
6. **Pożyczkobiorca** dobrowolnie poddaje się czynnościom egzekucyjnym prowadzonym przez wyspecjalizowany podmiot, na zlecenie **Pożyczkodawcy**.

**§13 Zgłoszenie do Rejestru Dłużników**

1. Niezależnie od korzystania z zabezpieczeń i prowadzonej egzekucji **Pożyczkodawca** ma prawo zgłoszenia swoich roszczeń w stosunku do Pożyczkobiorcy do **Rejestru Dłużników**.
2. Zgłoszenie o którym mowa w **pkt 1** następuje po zawiadomieniu **Pożyczkobiorcy** o zamiarze zgłoszenia dokonanym z **7 dniowym** uprzedzeniem.

**§14 Doręczenia**

Wszelkie pisma kierowane przez **Pożyczkodawcę** do **Pożyczkobiorcy** będą wysyłane na adres wskazany we wniosku pożyczkowym. **Pożyczkobiorca** o każdej zmianie adresu jest zobowiązany niezwłocznie informować **Pożyczkodawcę**, uchybienie obowiązku powoduje, że pisma zwrócone wskutek nie podjęcia na wskazany przez **Pożyczkobiorcę** adres, uważa się za doręczone, ze skutkiem na dzień zwrotu pisma do **Pożyczkodawcy**.

**§15 Postanowienia końcowe**

1. Spory wynikające z niniejszej umowy **Strony** poddają pod rozstrzygnięcie sądowi właściwemu dla siedziby **Pożyczkodawcy**.
2. Każda zmiana, oraz uzupełnienie niniejszej umowy wymaga formy pisemnej w postaci aneksu, pod rygorem nieważności, podpisanego przez **Strony**.
3. Zawarcie porozumienia o spłacie zadłużenia wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Wypowiedzenie umowy wymaga dla swej ważności formy pisemnej i wymaga wskazania podstaw.
5. Zmiana harmonogramu następuje pod rygorem nieważności w formie jednostronnego pisemnego oświadczenia woli **Pożyczkodawcy**.
6. Nie wymienione w **pkt 4** i **pkt 5** jednostronne oświadczenia woli wymagają formy pisemnej.
7. Przez formę pisemną, o której mowa w **ust.5** strony rozumieją przesłanie informacji pisemnej za pośrednictwem poczty, poczty elektronicznej (e-mail) lub fax.
8. Wymienione w **Umowie** załączniki stanowią jej integralną część.
9. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy **Kodeksu** **Cywilnego** oraz odpowiednie zapisy **Regulaminu**.
10. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

…………………………………………………………

………………………………………………………… …………………………………………………………

Podpis Pożyczkobiorcy Podpis Pożyczkodawcy

Ja, niżej podpisany \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, zamieszkały w \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, przy ulicy / na osiedlu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, seria i numer dowodu osobistego \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, PESEL \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego współmałżonka \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ niniejszej umowy na podanych wyżej warunkach i akceptuję wszystkie zobowiązania wynikające z zawartej niniejszą umową pożyczki pieniężnej przez mojego współmałżonka ……………………………………

…………………………………………………………

Podpis współmałżonka

1. Pozostawić właściwe, jeżeli pożyczka jest wypłacana w jednorazowo proszę usunąć **pkt 3.1** do **pkt 3.3** [↑](#footnote-ref-1)
2. Wpisać odpowiednią liczbę transz. [↑](#footnote-ref-2)
3. Niepotrzebne usunąć [↑](#footnote-ref-3)
4. 30 dni od daty podpisania, chyba ze przekracza to czas budowy portfela [↑](#footnote-ref-4)
5. Wybrać odpowiednią podstawę prawną. [↑](#footnote-ref-5)
6. Sprawdzić jaka jest wartość odsetek ustawowych na dzień zawierania umowy i wpisać odpowiednią. Np. [http://www.wskazniki.gofin.pl/8,70,1,odsetki-ustawowe.html](http://www.wskazniki.gofin.pl/8%2C70%2C1%2Codsetki-ustawowe.html) [↑](#footnote-ref-6)
7. Wpisać odpowiednią liczbę wydatków w miarę szczegółowo. [↑](#footnote-ref-7)
8. W przypadku umowy zabezpieczonej wyłącznie wekslem pozostawiamy wyłącznie pkt 2.1, w pozostałych przypadkach wypełniamy pozostałe punkty [↑](#footnote-ref-8)
9. W przypadku większej liczby poręczycieli dodajemy kolejne punkty. [↑](#footnote-ref-9)
10. Wpisać odpowiedni rodzaj hipoteki (łączna, umowna, itd.…) [↑](#footnote-ref-10)
11. Wpisać rodzaj nieruchomości: gruntowa, niezabudowana, zabudowana jakimi budynkami. [↑](#footnote-ref-11)