

Umowa „Pożyczka Płynnościowa” nr

zawarta w Warszawie

(dalej: „Umowa”)

pomiędzy:

Towarzystwem Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ulicy Okopowej 56, 01-042 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000019716, NIP 5260214255, REGON 012083880, o kapitale zakładowym w wysokości 20 000 000 złotych, opłaconym w całości, reprezentowaną przez co najmniej jedną z niżej wymienionych osób:

Mikołaja Kowalczyka – Prezesa Zarządu

Joannę Wardzińską – Wiceprezes Zarządu

Katarzynę Duber-Stachurską - Wiceprezes Zarządu

Macieja Dąbrowskiego – Dyrektora Działu Zarządzania Ryzykiem na podstawie pełnomocnictwa z dnia 24 września 2018 roku,

zwaną dalej „**Pożyczkodawcą**” lub „**TISE**”

a

.....
reprezentowaną przez

zwaną dalej „**Pożyczkobiorcą**”

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”

Zważywszy, że:

- *Pożyczkobiorca wystąpił do Pożyczkodawcy z wnioskiem o udzielenie mu Pożyczki Płynnościowej ze środków publicznych, przyznawanej w ramach Projektu „Pożyczka Płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii Społecznej” (dalej także jako: „Projekt”) realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej także jako: „BGK”) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez Podmioty Ekonomii Społecznej w celu zapewnienia finansowania płynnościowego,*
- *Pożyczkodawca przedstawił Pożyczkobiorcy warunki pożyczki, które zostały przez Pożyczkobiorcę zaakceptowane,*

Strony zawierają Umowę o następującej treści:

[PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZKI]

§ 1

1. Pożyczka zostaje udzielona na następujących warunkach:

Kwota pożyczki:	Kwota pożyczki słownie:
Oprocentowanie Pożyczki: 0,1%	Prowizja: 0,00 zł
Okres spłaty Pożyczki:miesiący. Karencja w spłacie kapitału: Spłata w ratach, zgodnie z Harmonogramem spłat.	

- Pożyczka udzielana jest ze środków budżetu państwa.
- Pożyczkodawca zobowiązuje się przenieść na własność Pożyczkobiorcy wskazaną kwotę pożyczki, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się do jej zwrotu w całości wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy na zasadach i w terminach wskazanych w Umowie.
- Podstawą udzielenia pożyczki jest pozytywna ocena przez Pożyczkodawcę wniosku złożonego przez Pożyczkobiorcę.
- Pożyczkodawca przyznaje Pożyczkobiorcy prawo do odstąpienia od Umowy w ciągu 14 dni kalendarzowych od jej podpisania bez podania przyczyny, o ile nie nastąpiła wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki.

[WYPŁATA POŻYCZKI]

§ 2

1. Pożyczka zostanie wypłacona jednorazowo / w transzach:

Wypłata jednorazowa / Transza I	
Kwota:	Kwota słownie:
Ostateczny termin wypłaty:	Dane właściciela rachunku:
Warunki wypłaty pożyczki /transzy I:	ustanowienie zabezpieczeń opisanych w §6

przy czym Ostateczny termin wypłaty jest to ostateczny termin, do którego Pożyczkobiorca zobowiązany jest spełnić warunki wypłaty pożyczki/transzy pożyczki.

Bez uszczerbku dla powyższego Pożyczkodawca jest uprawniony do wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki po upływie Ostatecznego terminu wypłaty, co nie stanowi zmiany warunków pożyczki.

- Pożyczkodawca zobowiązany jest do wypłaty pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych w Umowie i nie ponosi odpowiedzialności za następstwa wydania przez Pożyczkobiorcę dyspozycji

wiążących się z negatywnymi dla Pożyczkobiorcy skutkami podatkowymi lub innymi negatywnymi dla Pożyczkobiorcy skutkami spełnienia takiej dyspozycji przez Pożyczkodawcę.

3. W przypadku niewypłacenia przez Pożyczkodawcę całości Pożyczki **w terminie 30 dni** kalendarzowych od daty zawarcia Umowy, Pożyczka wygasa w całości lub odpowiednio w wysokości niewypłaconej części Pożyczki. Bez uszczerbku dla powyższego Pożyczkodawcy przysługuje prawo do wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki po upływie terminu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co nie stanowi zmiany warunków pożyczki.
4. Pożyczkodawca wypłaca pożyczkę tylko i wyłącznie na wyodrębniony do celów administrowania pożyczką rachunek bankowy Pożyczkobiorcy.
- 5.

Numer rachunku bankowego Pożyczkobiorcy do wypłaty pożyczki

Pożyczkobiorca wskazując powyższy numer rachunku bankowego do wypłaty pożyczki składa przy podpisaniu Umowy oświadczenie, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Umowy – Oświadczenie o numerze rachunku bankowego do administrowania Pożyczką płynnościową.

6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ponoszenia wydatków finansowanych z pożyczki wyłącznie z rachunku bankowego, o którym mowa w § 2 ust. 6 i 7 powyżej.

[OPROCENTOWANIE POŻYCZKI]

§ 3

1. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0,1% w stosunku rocznym.
2. Odsetki są stałe przez cały okres trwania Umowy. Odsetki wyliczane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, od kwoty kapitału pożyczki za okres od dnia następnego po dniu wypłaty pożyczki/jakiegokolwiek kwoty pożyczki do czasu jej spłaty (do dnia uznania rachunku Pożyczkodawcy) w terminach wskazanych w Harmonogramie spłat.
3. Odsetki umowne (odsetki kapitałowe) nalicza się za okres od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki (od dnia obciążenia rachunku Pożyczkodawcy) do czasu jej spłaty (do dnia uznania rachunku Pożyczkodawcy).
4. Odsetki umowne (odsetki kapitałowe) określone w §1 ust. 1 obliczane są według wzoru: $\text{Odsetki} = \text{kwota kapitału pozostająca do spłaty} \times \text{oprocentowanie, o którym mowa w §4} \times \text{liczba dni} / 365$. W przypadku pierwszej raty odsetek, liczba dni oznacza faktyczną liczbę dni kalendarzowych od dnia wypłaty pożyczki (obciążenia rachunku Pożyczkodawcy), bądź jej pierwszej transzy, do dnia zapłaty pierwszej raty odsetek łącznie (uznanie rachunku Pożyczkodawcy). W przypadku kolejnej raty odsetek liczba dni oznacza faktyczną liczbę dni kalendarzowych od dnia poprzedniego terminu zapłaty raty odsetek do dnia zapłaty kolejnej raty odsetek łącznie.

**[CEL POŻYCZKI, ROZLICZENIE SIĘ Z WYKORZYSTANIA POŻYCZKI, TERMIN
WYKORZYSTANIA POŻYCZKI]**

§ 4

1. Pożyczkobiorca oświadcza, iż pożyczka zostanie przeznaczona na sfinansowanie bieżących, obrotowych lub operacyjnych wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności Pożyczkobiorcy i zapewnieniem mu płynności finansowej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wydatkowanie środków pożyczki nie obejmuje działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z wykorzystania całej kwoty pożyczki na cele opisane w § 4 ust. 1, niezwłocznie po jej wydatkowaniu, jednak nie później niż w terminie dni/niż do dnia (termin ostateczny).
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się:
 - a. przedstawić Pożyczkodawcy zestawienie wydatków w postaci zestawienia faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, według załączonego wzoru stanowiącego Załącznik nr 2, poprzez przesłanie na adres rozliczeniapozyczek@tise.pl zestawienia w formacie excel oraz przesłanie na wskazany wyżej adres skanu zestawienia podpisanego przez Pożyczkobiorcę,
 - b. przedstawić Pożyczkodawcy wyciąg z rachunku bankowego wyodrębnionego dla celów administrowania pożyczką, w formie elektronicznej na adres rozliczeniapozyczek@tise.pl,
 - c. udostępnić na żądanie Pożyczkodawcy oryginały faktury lub ich kopie poświadczone za zgodność z oryginałem, lub inne dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzające wykorzystanie pożyczki zgodnie z celami i w terminach zapisanych w ust. 3 niniejszego paragrafu,
 - d. przedłożyć Pożyczkodawcy oświadczenie o nienakładaniu się finansowania, według załączonego wzoru stanowiącego Załącznik nr 3 do Umowy, poprzez przesłanie na adres rozliczeniapozyczek@tise.pl skanu podpisanego oświadczenia.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się opatrzyć oryginały dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 5 poniżej, następującą adnotacją: **„Wydatek opłacony ze środków uzyskanych w ramach Projektu „Pożyczka Płynnościowa dla PES” na podstawie Umowy Pożyczki nr”).**
6. Pożyczkodawca może w każdym czasie zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia dokumentów dotyczących wykorzystania pożyczki.
7. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie wydatkuje całości lub części kwoty pożyczki, lub wydatkuje całość lub części kwoty pożyczki niezgodnie z Umową, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
 - a. zwrotu niewydatkowanej części pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na rachunek bankowy, o którym mowa w § 5 ust. 1, w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków,
 - b. zwrotu całości lub części pożyczki wydatkowanej niezgodnie z Umową lub Regulaminem udzielania pożyczek przez Towarzystwo Inwestycji Społeczno-

Ekonomicznych S.A. w ramach Projektu „Pożyczka Płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii Społecznej” (Regulamin), przy czym zwrot ten dokonany będzie na rachunek bankowy, o którym mowa w § 5 ust. 1, w ciągu 5 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.

[SPŁATA POŻYCZKI, ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE, WINDYKACJA]

§ 5

1. Pożyczkobiorca dokonuje spłaty na:

rachunek bankowy Pożyczkodawcy do spłaty pożyczki w Alior Banku SA nr:

Zmiana rachunku bankowego, o którym mowa powyżej, nie wymaga podpisania pisemnego aneksu do Umowy i następuje poprzez doręczenie Pożyczkobiorcy pisemnego zawiadomienia o jego zmianie zawierającego nowy numer rachunku bankowego do spłat.

2. Spłaty pożyczek jako przepływy bilansowe nie podlegają mechanizmowi stosowania podzielonej płatności (split payment).
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się spłacić pożyczkę (kapitał pożyczki) wraz z należnymi odsetkami umownymi (odsetki kapitałowe), wmiesięcznych ratach. Dzień spłaty raty w każdym miesiącu odpowiada dniowi, w którym wypłacono pożyczkę, lub pierwszemu dniowi miesiąca, następnego, jeżeli pożyczkę wypłacono ostatniego dnia miesiąca, zgodnie z Harmonogramem spłat.
4. Okres spłaty pożyczki oraz okres karencji wskazane są w § 1 ust. 1 Umowy.
5. Harmonogram spłat stanowi integralną część Umowy, przy czym Pożyczkodawca sporządzi Harmonogram spłat pożyczki (kapitału) oraz odsetek umownych (odsetek kapitałowych) i prześle go Pożyczkobiorcy w terminie 10 dni od dnia wypłaty pożyczki lub jej transzy na adres e-mail określony w § 15 ust. 4 pkt b. Brak Harmonogramu spłat nie zwalnia Pożyczkobiorcy z obowiązku zapłaty wymagalnych rat kapitałowych i odsetkowych.
6. Od wymagalnych, a niespłaconych rat kapitałowych, będą naliczane odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, które na dzień zawarcia Umowy wynoszą **6%** w skali roku, obliczone od wymagalnej kwoty kapitału za okres od daty wymagalności do daty spłaty zaległego długu.
7. Pożyczkodawca ma prawo niezwłocznego podejmowania działań windykacyjnych mających na celu dochodzenie roszczeń wynikających z niniejszej Umowy, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i BGK lub Ministerstwu Funduszy i Polityki Regionalnej, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, w tym podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową. W celu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Pożyczkodawca ma prawo podjąć wszelkie działania na drodze sądowej,

egzekucyjnej, a także inne czynności mające na celu odzyskanie należności. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na to, że w przypadku podjęcia powyższych działań Pożyczkodawca ma prawo skorzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych podmiotów, które prowadzą działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzą działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi.

8. Wszelkie koszty czynności podejmowanych przez Pożyczkodawcę w związku z niewywiązywaniem się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy, w tym koszty windykacji oraz koszty postępowania, w tym koszty zastępstwa procesowego w postępowaniach sądowych i egzekucyjnych (zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, stanowiącą Załącznik nr 4 do Umowy), obciążają Pożyczkobiorcę. Pożyczkodawca ma prawo do jednostronnej zmiany obowiązującej Tabeli opłat i prowizji w trakcie trwania Umowy, przy czym w przypadku dokonania takiej zmiany przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcy przysługuje prawo pisemnego, pod rygorem nieważności, wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od daty, w której miał on możliwość zapoznania się ze zmienioną Tabelą opłat i prowizji; wypowiedzenie staje się skuteczne na koniec miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało doręczone Pożyczkodawcy. Do dnia rozwiązania Umowy zastosowanie ma dotychczasowa Tabela opłat i prowizji. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wypowie Umowy w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, zmieniona Tabela opłat i prowizji obowiązuje od dnia jej wprowadzenia przez Pożyczkodawcę.
9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się spłacić wszelkie odsetki naliczone zgodnie z Umową nie później niż w dniu ostatecznej spłaty kapitału.
10. Za dzień spłaty Strony zgodnie przyjmują dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
11. Wszelkie wpłaty rozliczane są w następującej kolejności:
 - a. koszty windykacji oraz pozostałe należności wskazane w Tabeli opłat i prowizji, stanowiącej Załącznik nr 4 do Umowy,
 - b. odsetki za opóźnienie w spłacie,
 - c. odsetki umowne należne na dzień wpłaty ustalone według Oprocentowania pożyczki określonego w §1 ust. 1 oraz §3 Umowy,
 - d. kapitał zaległy,
 - e. kapitał niewymagalny, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust. 13-16.
12. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część pożyczki w terminie wcześniejszym niż określony w Umowie bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
13. Strony ustalają, iż w przypadku nadpłaty kapitału pożyczki nie wyższej niż trzykrotność raty kapitałowej, kwota nadpłaty zostanie zaliczona na poczet spłaty kapitału najbliższych rat, co nie zwalnia Pożyczkobiorcy ze spłaty należności odsetkowych w tym okresie.
14. Strony ustalają, iż w przypadku nadpłaty kapitału pożyczki przewyższającej trzykrotność raty kapitałowej, Pożyczkodawca skróci okres spłaty pożyczki przy zachowaniu dotychczasowej wysokości raty kapitałowej pożyczki. W takim przypadku zmiana Harmonogramu spłat nie będzie wymagała zawarcia aneksu do

Umowy, a Pożyczkodawca prześle Pożyczkobiorcy zaktualizowany Harmonogram spłat w terminie 14 dni od dnia spłaty.

15. W przypadku dokonania przez Pożyczkobiorcę nadpłaty, o której mowa w ust. 14 powyżej, Pożyczkobiorca może wystąpić o zmniejszenie wysokości rat kapitałowych przy zachowaniu dotychczasowego okresu finansowania. Taka zmiana wymaga zgody Pożyczkodawcy oraz zawarcia aneksu do Umowy zmieniającego również Harmonogram spłat.
16. W przypadku jeżeli po całkowitej spłacie zobowiązań względem Pożyczkodawcy powstanie nadpłata, Pożyczkodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 21 dni od daty zaksięgowania ostatniej płatności, zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego wpłata została dokonana. Zwrot nastąpi po potrąceniu przez Pożyczkodawcę z nadpłaconej kwoty kosztów wykonania przelewu bankowego, a także kosztów zwolnienia zabezpieczeń, na co Pożyczkobiorca niniejszym wyraża zgodę.

[ZABEZPIECZENIA SPŁATY POŻYCZKI]

§ 6

1. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest/są:

LP / Typ zabezpieczenia / Opis		

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się ustanowić zabezpieczenia określone w §6 ust. 1 i 2 w terminie do dnia/ w dniu podpisania Umowy.
3. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem lub zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca. W przypadku, gdy Pożyczkodawca uiszcza koszty za Pożyczkobiorcę, Pożyczkobiorca obowiązany jest do ich zwrotu w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę, lub w przypadku jego nie wskazania w terminie 7 dni, licząc od dnia wysłania przez Pożyczkodawcę wezwania (rachunku, faktury, refaktury).

[PROZUMIENIE WEKSLOWE]

§ 7

Strony oświadczają, iż porozumienie wekslowe zostało przez nie zawarte w odrębnej umowie.

[DALSZY OŚWIADCZENIA POŻYCZKOBIORCY]

§ 8

1. Pożyczkobiorca potwierdza oświadczenia złożone we wniosku o udzielenie pożyczki.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że nie występują przeszkody prawne do otrzymania przez niego pożyczki, a finansowanie otrzymane na mocy Umowy nie nakłada się z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także z inną pomocą krajową lub zagraniczną, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania Umowy, zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę. W przypadku nałożenia się finansowania w sposób niezgodny z mającymi zastosowanie przepisami prawa krajowego i unijnego, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu pożyczki wraz odsetkami ustawowymi za opóźnienie.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że do czasu zawarcia Umowy nie korzystał z pożyczki przyznawanej w ramach Projektu „Pożyczka Płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii Społecznej”, udzielanego przez jakiegokolwiek podmiot trzecich.
4. Pożyczkobiorca oświadcza, że Umowę zawiera po zapoznaniu się z Regulaminem udzielania pożyczek przez Towarzystwo Inwestycji Społecznych S.A. w ramach Projektu „Pożyczka Płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii Społecznej”, który stanowi jej integralną treść, dostępnym na stronie internetowej Pożyczkodawcy www.tise.pl.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że Umowę zawiera po zapoznaniu się z ofertą pożyczki, jak również zapoznał się z treścią Umowy i ją rozumie, oraz jest świadomy jej konsekwencji i skutków prawnych.
6. Pożyczkobiorca oświadcza, że zawierając Umowę nie pozostawał pod żadną presją.
7. Pożyczkobiorca oświadcza, że pożyczka nie zostanie przez niego przeznaczona na spłatę jakichkolwiek zobowiązań kredytowych/pożyczkowych w tym na spłatę zobowiązań pochodzących z projektów z udziałem środków unijnych i krajowych, w tym na spłatę pożyczki PO WER.

[ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY]

§ 9

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- 1) realizowania Umowy z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- 2) wydatkowania pożyczki zgodnie z celami określonymi w § 4 ust. 1 oraz zapisami Regulaminu,
- 3) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego ze środków Jednostkowej Pożyczki, z innymi środkami publicznymi w sposób niezgodny z mającymi zastosowanie przepisami prawa krajowego i unijnego;
- 4) prowadzenia działalności w sposób, który zapewni spłatę pożyczki oraz do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na wydatkowanie, spłatę lub zabezpieczenie pożyczki, w tym o jakichkolwiek zdarzeniach, które mogą spowodować zakłócenia, opóźnienia lub zagrożenia w realizacji przedsięwzięcia, w wykorzystaniu lub spłacie pożyczki, w tym w szczególności o wszelkich zmianach w jego majątku polegających na jego zmianie lub uszczupleniu,

- 5) przesyłania Pożyczkodawcy (bez żądania) do 15 lipca każdego roku zatwierdzonego sprawozdania finansowego w formie elektronicznej na adres e-mail pes@tise.pl,
- 6) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji wydatków i ewidencji księgowej związanej z otrzymaną pożyczką,
- 7) przedstawiania na każde żądanie Pożyczkodawcy ewidencji operacji księgowych i bankowych, sprawozdań finansowych, deklaracji podatkowych oraz informowania o swojej aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej i prawnej w celu umożliwienia bieżącej oceny zdolności do terminowego regulowania pożyczki wraz z odsetkami oraz oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy,
- 8) umożliwienia Pożyczkodawcy, w tym w siedzibie Pożyczkobiorcy, weryfikowania wartości przyjętych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń oraz ich stanu,
- 9) dostarczenia na prośbę Pożyczkodawcy opinii banków o Pożyczkobiorcy oraz informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych prawnych zabezpieczeniach,
- 10) powiadomienia Pożyczkodawcy o:
 - a. zamiarze zaciągnięcia kredytu i/lub pożyczki, a także udzielenia poręczenia,
 - b. zaciągniętych kredytach i/lub pożyczkach, a także udzielonych poręczeniach, jak również o ich wypowiedzeniu, albo braku spłaty mimo upływu terminu, na który zostały udzielone; powiadomienie powinno nastąpić niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 7 dni od daty zdarzenia,
 - c. wszczęciu w stosunku do Pożyczkobiorcy postępowania egzekucyjnego, złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości, otwarciu postępowania naprawczego lub równoważnego do tych postępowań,
 - d. zaprzestaniu lub zawieszeniu działalności, albo podjęciu uchwały lub decyzji o zawieszeniu, zaprzestaniu działalności lub o otwarciu likwidacji,
 - e. utracie, ograniczeniu lub zawieszeniu uprawnień do prowadzenia działalności, o ile są wymagane przepisami prawa,
 - f. zmianie firmy, siedziby, statusu prawnego lub miejsca prowadzonej działalności,
- 11) przechowywania - w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem - na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, dokumentacji oraz wszelkich danych związanych z finansowaniem z pożyczki przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy w formie pisemnej lub w formie elektronicznej; w przypadku gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym,
- 12) informowania Pożyczkodawcy o miejscu przechowywania danych i dokumentacji, o których mowa w pkt 11 powyżej,
- 13) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, BGK, Ministerstwu Funduszy i Polityki Regionalnej oraz podmiotom przez nich wskazanym, a także organom administracji publicznej, dokumentów i danych (w tym w szczególności,

informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy oraz wsparcia udzielanego Pożyczkobiorcy), niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Projektu, realizacji polityk, oceny skutków Projektu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa w zakresie, w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny BGK, Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej lub organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne,

- 14) do przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK lub Ministerstwu Funduszy i Polityki Regionalnej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.

[KONTROLA]

§ 10

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju audytom i kontrolom (planowanym i doraźnym) prowadzonym przez przedstawicieli Pożyczkodawcy, BGK, Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej oraz innych uprawnionych podmiotów, oraz do stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) w czasie obowiązywania Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności który z terminów jest dłuższy), w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z prowadzoną działalnością zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z udzieloną Pożyczką.
2. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli w formie pisemnej lub elektronicznej 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 Pożyczkobiorcy.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z działalnością prowadzoną przez Pożyczkobiorcę.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
 - a. wstęp na teren swojego przedsiębiorstwa,
 - b. wgląd we wszystkie dane i dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich kopii, uwierzytelnionych kopii i odpisów oraz zdjęć,
 - c. prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy,

d. obecność osób kompetentnych do udzielania wyjaśnień dotyczących przedmiotu badania/kontroli, związanych z realizacją Umowy.

[WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI]

§ 11

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym, skutkiem czego zobowiązania wynikające z Umowy stają się w całości wymagalne, w następujących przypadkach:
 - a. złożenia przez Pożyczkobiorcę niezgodnych z prawdą danych i/lub oświadczeń przy ubieganiu się o udzielenie pożyczki lub w trakcie obowiązywania Umowy, w tym w szczególności dotyczących zadłużenia, obciążenia majątku, postępowań sądowych, administracyjnych lub egzekucyjnych,
 - b. nierozliczenia się z pożyczki w całości lub w części, w szczególności w przypadku nieprzedstawienia Pożyczkodawcy zestawienia wydatków, o których mowa w § 4,
 - c. wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem, na który została przyznana,
 - d. nieterminowego - tzn. z opóźnieniem przekraczającym 30 dni - regulowania przez Pożyczkobiorcę swoich zobowiązań (w tym nieterminowego regulowania choćby części raty/rat) z tytułu otrzymanej pożyczki,
 - e. nieustanowienia w terminie któregośkolwiek z zabezpieczeń, o których mowa w §6,
 - f. uniemożliwienia kontroli, o której mowa w § 10 Umowy,
 - g. niedotrzymania zobowiązań, o których mowa w §9 Umowy, lub jakichkolwiek innych zobowiązań lub warunków określonych w Umowie,
 - h. zawieszenia lub zaprzestania działalności przez Pożyczkobiorcę, albo podjęcia uchwały lub decyzji o zawieszeniu, zaprzestaniu działalności, lub o otwarciu likwidacji,
 - i. utraty, ograniczenia lub zawieszenia uprawnień do prowadzenia działalności, o ile są wymagane przepisami prawa,
 - j. wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do Pożyczkobiorcy lub mienia stanowiącego zabezpieczenie Umowy,
 - k. zagrożenia niewypłacalnością lub niewypłacalności Pożyczkobiorcy, przy czym za niewypłacalność należy rozumieć utratę przez Pożyczkobiorcę zdolności do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych,
 - l. niewywiązywania się terminowo ze spłaty innych, niż wynikające z Umowy, zobowiązań wobec Pożyczkodawcy.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Pożyczkobiorca będzie zobowiązany do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, które na dzień zawarcia Umowy wynoszą **6%** w skali roku, w terminie 7 dni od daty rozwiązania Umowy, chyba że inaczej określono w treści wypowiedzenia.

[POMOC DE MINIMIS]

§ 12

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że został poinformowany, że w ramach Umowy zostaje udzielone mu wsparcie w postaci pomocy *de minimis*.

2. Pożyczkobiorca otrzymuje od Pożyczkodawcy zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy *de minimis*, stanowiące Załącznik nr 6 do Umowy, które zostanie przekazane Pożyczkobiorcy w ciągu 10 dni roboczych od daty zawarcia Umowy.
3. Zmiana wysokości udzielonej pomocy *de minimis* skutkuje wydaniem przez Pożyczkodawcę skorygowanego zaświadczenia o pomocy *de minimis*, o którym stanowi § 3 Umowy.
4. Zmiana, o której stanowi § 3 Umowy, nie stanowi zmiany postanowień Umowy w rozumieniu § 16 Umowy.

[REKLAMACJE]

§ 13

1. Pożyczkobiorca jest uprawniony do złożenia skargi na czynności przedstawicieli Pożyczkodawcy związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy pożyczki.
2. Skargę należy przesłać pocztą elektroniczną pod adres: skargi@tise.pl.
3. Skarga jest badana i rozstrzygana przez osoby uprawnione przez Zarząd Pożyczkodawcy w terminie 30 dni kalendarzowych, licząc od dnia jej nadesłania, przy czym w przypadku, gdy rozstrzygnięcie skargi w tym terminie nie będzie możliwe, Pożyczkobiorca zostanie powiadomiony o nowym terminie rozstrzygnięcia.
4. Korespondencja, jak i rozstrzygnięcie w przedmiocie skargi, przesyłane jest Pożyczkobiorcy pocztą elektroniczną.

[OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH]

§ 14

1. Pożyczkodawca oświadcza, iż przetwarzanie danych osobowych Pożyczkobiorcy odbywa się na podstawie Umowy w celu prawidłowego wykonania zobowiązań ciążących na Stronach¹.
2. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe, które Pożyczkobiorca udostępnił mu na etapie ubiegania się o Pożyczkę oraz na etapie zawarcia Umowy.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z zasadami przetwarzania danych osobowych przez Pożyczkodawcę, które zostały mu przedstawione na etapie ubiegania się o Pożyczkę oraz zgromadzonymi w tzw. ogólnej klauzuli informacyjnej dostępnej na stronie internetowej: www.tise.pl.
4. Dodatkowe informacje, określone w treści Załącznika nr 5 *Informacje dotyczące ochrony danych osobowych w pożyczkach udzielanych w ramach projektów*, stanowią uzupełnienie w stosunku do informacji określonych w ust. 3 niniejszego paragrafu.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, iż zapozna z postanowieniami dokumentu, o którym stanowi § 14 ust. 4 Umowy, wszystkie osoby, które biorą udział w procesie udzielania Pożyczki, w tym przede wszystkim osoby udzielające zabezpieczenia spłaty Pożyczki inne niż poręczyciel wekslowy. Pożyczkodawca oświadcza, iż poinformuje poręczyciela wekslowego o zasadach wskazanych w dokumencie,

¹ Zapisy niniejszego paragrafu dotyczą osoby fizycznej lub osób fizycznych występujących po stronie Pożyczkobiorcy.

o którym stanowi § 14 ust. 4 Umowy na etapie zawarcia z nim odrębnego porozumienia wekslowego.

[DORĘCZENIA]

§ 15

1. Zmiany danych adresowych, rejestrowych (szczególnie dotyczących składu organów zarządzających i nadzorczych), numerów rachunków bankowych Stron nie stanowią zmiany Umowy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Pożyczkodawcy na piśmie lub drogą elektroniczną o zaistnieniu zmian, o których mowa w ust. 1, pod rygorem uznania korespondencji wysłanej przez Pożyczkodawcę za skutecznie doręczoną Pożyczkobiorcy, o ile korespondencja ta skierowana została pod dotychczasowy adres.
3. W przypadku nieodebrania pisma będzie ono uważane za skutecznie doręczone, o ile Umowa nie stanowi inaczej, z datą adnotacji o odmowie przyjęcia przesyłki, wyprowadzeniu się adresata lub z upływem ostatniego dnia terminu, w którym możliwe było odebranie awizowanej przesyłki w urzędzie pocztowym. Powyższy przepis dotyczy również doręczeń pism związanych z wekslem, o którym mowa w §7 Umowy.
4. W przypadku gdy ustawa lub Umowa nie zastrzega formy pisemnej lub innej formy lub adresu e-mail, korespondencja może być kierowana elektronicznie na następujące adresy:
 - a. **Pożyczkodawca:** pes@tise.pl,
 - b. **Pożyczkobiorca:**

[ZMIANY UMOWY]

§ 16

Zmiany Umowy, w tym dotyczące zmiany terminów spłaty pożyczki lub rat pożyczki, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

[ZMIANA POŻYCZKODAWCY]

§ 17

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na przeniesienie/przepisanie oraz zwrotne przepisanie/przeniesienie w sposób bezwarunkowy (chyba że BGK wskaże takie warunki), praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z Umowy jak również wszelkich umów lub dokumentów BGK, bez konieczności uzyskania zgody Pożyczkobiorcy lub innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na przeniesienie praw i obowiązków, w tym wierzytelności Pożyczkodawcy wynikających z Umowy wraz z zabezpieczeniami na BGK, Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej lub podmiot przez nie wskazany, w przypadkach:
 - a. wystąpienia nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy,
 - b. rozwiązania Umowy powierzenia i zarządzania środkami Funduszu Funduszy w ramach Projektu „Pożyczka płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii

- Spółecznej” nr **BGK/2020/PPES/01-00** zawartej przez Pożyczkodawcę z BGK (dalej jako: „Umowa operacyjna”) albo jej wygaśnięcia,
- c. rozwiązania Umowy nr 1/PES/2020 zawartej między Ministerstwem Funduszy i Polityki Regionalnej a BGK, określająca zasady i warunki przekazywania przez ministerstwo na rzecz BGK publicznych środków krajowych na wsparcie rozwoju ekonomii społecznej (dalej jako: „Umowa z IZ) albo jej wygaśnięcia.
3. Przez nieprawidłowość należy rozumieć nieprawidłowość w rozumieniu Umowy operacyjnej, tj. jakiegokolwiek naruszenie przez Pożyczkodawcę lub Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy operacyjnej lub Umowy z IZ, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej lub budżecie krajowym.

[KLAUZULA SALWATORYJNA]

§ 18

Strony zgodnie oświadczają, iż w przypadku gdyby którekolwiek z postanowień Umowy z mocy prawa lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostały uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność. Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron.

[PRAWO]

§ 19

W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa, odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także właściwe przepisy prawa Unii Europejskiej i odpowiednie akty prawa krajowego, a także wytyczne BGK.

[WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU]

§ 20

Sądem właściwym do rozpatrywania spraw i/lub rozstrzygania sporów jest sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

[ROZBIEŻNOŚCI]

§ 21

W przypadku jakichkolwiek rozbieżności lub sprzeczności pomiędzy Umową a Regulaminem, zastosowanie mają postanowienia Umowy.

[WEJŚCIE W ŻYCIE UMOWY]

§ 22

Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez wszystkie Strony.

[EGZEMPLARZE UMOWY]

§ 23

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

.....
/data, imię i nazwisko oraz podpis/
oraz podpis/

.....
/data, imię i nazwisko

Załączniki do Umowy:

Załącznik nr 1 Oświadczenie o numerze rachunku bankowego do administrowania pożyczką płynnościową,

Załącznik nr 2 Zestawienie wydatków w postaci zestawienia faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej,

Załącznik nr 3 Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania,

Załącznik nr 4 Tabela opłat i prowizji

Załącznik nr 5 Informacje dotyczące ochrony danych osobowych w pożyczkach udzielanych w ramach projektów,

Załącznik nr 6 Zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy *de minimis*.

Podpisy na Umowie, wekslu i porozumieniu wekslowym zostały złożone w mojej obecności

.....
/imię i nazwisko oraz podpis pracownika Pożyczkodawcy/