

Załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Nr 02/07/2026 z dnia 01.07.2026 r
Wzór Umowy pożyczki dla PES/Umowa Inwestycyjna

Umowa Inwestycyjna**

Nr

[„Umowa”]

zawarta w dniu roku w,

pomiędzy

spółką: **Agencja Rozwoju Regionalnego Spółką Akcyjną** z siedzibą w Bielsku-Białej [adres: ul. Cieszyńska 365, 43-382 Bielsko-Biała, adres do doręczeń: ul. Partyzantów 59, 43-300 Bielsko-Biała], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000046440, REGON: 070032712, NIP: 5470168981, sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy: zł w całości opłacony, w imieniu, której działa:

.....,

zwanym dalej „**Partnerem Finansującym**” lub „**Pożyczkodawcą**”

a

spółką/fundacją/stowarzyszeniem*: z siedzibą w,, przy ulicy (adres dla doręczeń:), wpisanym/wpisaną* do Rejestru Stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki społecznej/Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego KRS:, REGON:, NIP:, sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy w, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy: zł w całości opłacony.....,

w imieniu której/którego* działa:

.....,

zwanym dalej „**Pożyczkobiorcą**” lub „**Ostatecznym Odbiorcą**”,

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”

została zawarta umowa następującej treści:



1. Partner Finansujący udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek o udzielenie pożyczki z dnia, (ostatnia aktualizacja z dnia.....) na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej Umowy Inwestycyjnej i Regulaminie Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” **pożyczkę w kwocie zł (słownie:), z przeznaczeniem na sfinansowanie nakładów związanych z na okres od r. do r., z karencją w spłacie kapitału w okresie pierwszych m-cy.**
2. Partner Finansujący stawia do dyspozycji Pożyczkobiorcy pożyczkę po ustanowieniu zabezpieczenia określonego w § 6 - jednorazowo / w transzach *)
 - dnia w wysokości zł.
3. Pożyczka udzielona jest ze środków pochodzących z projektu „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” realizowanego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus oraz na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 zawartej w dniu 25.06.2024 r. pomiędzy Partnerem Finansującym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

§ 2

1. Pożyczka oprocentowana jest według stawki stałej.
2. Wysokość miesięcznych rat liczona jest metodą annuitetową.
3. Partner Finansujący w ramach umowy udziela pożyczki:
 - ☐ Pożyczki na start dla PES *
 - ☐ Pożyczki na rozwój dla PES *
4. Oprocentowanie udzielonej pożyczki wynosi 0,25 % w skali roku.
Stopa bazowa na dzień zawarcia umowy wynosi % w skali roku.
Stopa referencyjna na dzień zawarcia umowy wynosi % w skali roku.
5. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy Inwestycyjnej przyjmują rzeczywistą ilość dni w miesiącu oraz rok jako 365 dni.
6. Odsetki będą naliczane i pobierane w okresach miesięcznych.



7. Terminy płatności rat kredytowych i odsetek ustala się **na dzień 10 - go każdego miesiąca.**

§ 3

A. POMOC PUBLICZNA (skreślić, jeżeli nie dotyczy)

1. Pomoc publiczna jest udzielana zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.), na zasadach określonych w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.). **Numer środka pomocowego SA.115215.**
2. Całkowita wartość pożyczki wynosi zł.
(słownie:).
3. Całkowite wydatki kwalifikowalne wynoszą zł.
(słownie:), w tym:
wydatki kwalifikowalne objęte regułami pomocy publicznej wynoszą zł, (słownie:).
4. Wartość udzielonej regionalnej pomocy inwestycyjnej..... wynosi zł (słownie:), i nie przekracza % kwoty wydatków kwalifikowalnych w ramach tej kategorii pomocy.
5. Wartość udzielonej pomocy inwestycyjnej dla mikro przedsiębiorcy, małego lub średniego przedsiębiorcy wynosi zł (słownie:) i nie przekracza % kwoty wydatków kwalifikowalnych w ramach tej kategorii pomocy.
6. Pożyczkobiorca będący beneficjentem pomocy publicznej zobowiązany jest udzielić niezbędnej pomocy w zakresie sprawozdawczości lub kontroli w związku z udzieloną przedsiębiorcy pomocą, w tym poddać się kontroli właściwych instytucji.



7. Wykorzystanie pomocy publicznej niezgodnie z przeznaczeniem, skutkować może obowiązkiem zwrotu udzielonej pomocy i przymusowym ściągnięciem kwoty stanowiącej równowartość udzielonej pomocy wraz z odsetkami.
8. Pożyczkobiorca ma obowiązek gromadzić i przechowywać dokumentację związaną z otrzymaną pomocą publiczną przez okres 10 (dziesięciu) lat od dnia otrzymania pomocy lub przez określony, dłuższy okres, który wyniknie z rozstrzygnięcia właściwego organu lub podmiotu, na podstawie prawa powszechnie obowiązującego lub na podstawie czynności prawnej.

B. POMOC DE MINIMIS (skreślić, jeżeli nie dotyczy)

1. Pomoc de minimis jest udzielana na warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831) oraz zgodnie z brzmieniem rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.).
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że na dzień zawarcia umowy spełnia wszystkie warunki dostępu do pomocy de minimis określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831) oraz jest uprawniony do otrzymania pomocy de minimis udzielanej zgodnie z brzmieniem Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.).
3. Wartość (kwotę) udzielonej pomocy de minimis określa zaświadczenie, o którym mowa w ust. 4 poniżej.



4. Zaświadczenie o udzielonej pomocy de minimis wydaje się zgodnie z § 4 ust. 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie.
5. W przypadku, gdy wartość faktycznie udzielonej pomocy de minimis jest inna (niższa) niż wartość pomocy wskazana w wydanym zaświadczeniu, o którym mowa powyżej, w tym na wypadek zmiany Umowy Inwestycyjnej powodującej zmniejszenie wartości Umowy Inwestycyjnej lub jej rozwiązania – Partner Finansujący w terminie 14 (czternastu) dni od dnia stwierdzenia tego faktu, wydaje nowe zaświadczenie o pomocy de minimis, w którym wskazuje właściwą wartość pomocy oraz stwierdza utratę ważności poprzedniego zaświadczenia.
6. Partner Finansujący przesyła za pomocą aplikacji SHRIMP do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów informacje o wysokości pomocy udzielonej przedsiębiorcy.
7. W przypadku zmiany (zmniejszenia) wartości udzielonej pomocy, Partner Finansujący sporządza i przekazuje zaktualizowane sprawozdanie do aplikacji SHRIMP, tylko w zakresie wskazywanej zmiany, w terminie 7 dni od dnia uzyskania informacji o zmianie.
8. Pożyczkobiorca będący beneficjentem pomocy de minimis zobowiązany jest udzielić niezbędnej pomocy w zakresie sprawozdawczości lub kontroli w związku z udzieloną przedsiębiorcy pomocą, w tym poddać się kontroli właściwych instytucji.
9. Wykorzystanie pomocy niezgodnie z przeznaczeniem, skutkować może obowiązkiem zwrotu udzielonej pomocy i przymusowym ściągnięciem kwoty stanowiącej równowartość udzielonej pomocy wraz z odsetkami.
10. Pożyczkobiorca ma obowiązek gromadzić i przechowywać dokumentację związaną z otrzymaną pomocą de minimis przez okres 10 (dziesięciu) lat od dnia otrzymania pomocy de minimis lub przez określony, dłuższy okres, który wyniknie z rozstrzygnięcia właściwego organu lub podmiotu, na podstawie prawa powszechnie obowiązującego lub na podstawie czynności prawnej.



§ 4

Partner Finansujący przeleje środki z udzielonej Pożyczki **na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek nr** prowadzony w banku

§ 5

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłat rat odsetkowych i odsetkowo-kapitałowych, zgodnie z harmonogramem spłaty rat, który stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, będący integralną jej częścią.

2. Od nieterminowych płatności będą naliczane odsetki karne jak dla zaległości ustawowych za opóźnienia od dnia następnego po terminie wynikającym z harmonogramu, aż do dnia wpłaty włącznie na rachunek Partnera Finansującego.

3. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać całościowej spłaty Pożyczki przed terminem ustalonym w umowie. Przy czym w takiej sytuacji Pożyczkobiorca zobowiązany jest zawiadomić pisemnie o zamiarze wcześniejszej spłaty Partnera Finansującego z 14 - dniowym wyprzedzeniem. To pozwoli na sporządzenie aneksu do Umowy Inwestycyjnej z nowym harmonogramem spłat, według którego Pożyczkobiorca zwolniony będzie z płacenia odsetek umownych za okres pomiędzy faktyczną i planowaną w harmonogramie spłat datą spłaty pożyczki.

W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie zawiadomi na piśmie Partnera Finansującego o zamiarze spłaty pożyczki przed terminem, raty (w tym odsetki umowne) spłacane będą zgodnie z istniejącym harmonogramem spłat.

4. Za zapłatę raty Jednostkowej Pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Banku Gospodarstwa Krajowego nr.....

5. Wpłaty będą rozksięgowywane w następującej kolejności:

- a) koszty związane z postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,
- b) należne prowizje i opłaty,
- c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- d) odsetki umowne od kapitału,
- e) kapitał pożyczki.



6. Wpłaty rat pożyczki powyżej wymaganej harmonogramem kwoty zostaną zaliczone na poczet przyszłych rat.

§ 6

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki stanowi:

- a) Weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
Weksel nie może zawierać klauzuli: „nie na zlecenie” lub równoważnej
- b)
- c)
- d)

2. Zabezpieczenia określone w ust.1 obejmują roszczenia Partnera Finansującego o:

- 1) zapłatę należności głównej – kwoty udzielonej pożyczki,
- 2) zapłatę odsetek kapitałowych naliczanych od kwoty udzielonej pożyczki na zasadach określonych w Umowie,
- 3) zapłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego (wymagalnego) naliczanych na zasadach określonych w Umowie,
- 4) zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów związanych z udzieleniem i obsługą pożyczki oraz utrzymaniem lub weryfikacją ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty,
- 5) zwrot udzielonej pomocy publicznej,
- 6) zapłatę kosztów windykacji przedsądowej, kosztów dochodzenia roszczeń na drodze sądowej oraz kosztów i opłat w postępowaniu egzekucyjnym,
- 7) zapłatę sumy wekslowej oraz odsetek od sumy wekslowej z weksla wystawionego na zabezpieczenie udzielonej pożyczki.

3. Pożyczkobiorca wszystkie zabezpieczenia pożyczki przedłoży najpóźniej do

Nie przedłożenie któregośkolwiek z zabezpieczeń określonych w ust 1. we wskazanym terminie powoduje odmowę wypłaty pożyczki oraz rozwiązanie niniejszej Umowy.

4. Wszelkie koszty związane z zabezpieczeniem Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

5. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości ustanowionego zabezpieczenia spłaty pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie

ustanowić na rzecz Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, pod rygorem rozwiązania Umowy przez Pożyczkodawcę.

6. Jeżeli zgodnie z umową ubezpieczenia majątkowego przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie spłaty pożyczki, przejście własności tej rzeczy na Pożyczkodawcę powoduje rozwiązanie umowy ubezpieczenia, właściciel rzeczy musi przedstawić Pożyczkodawcy pisemną zgodę zakładu ubezpieczeń na dalsze trwanie umowy ubezpieczenia po przeniesieniu własności ubezpieczonej rzeczy na Pożyczkodawcę lub zawrzeć nową umowę ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Pożyczkodawcy.

7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest w całym okresie obowiązywania Umowy - pod rygorem jej rozwiązania, do ubezpieczania przedmiotów stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki i niezwłocznego (przed wygaśnięciem dotychczasowego ubezpieczenia) przenoszenia na Pożyczkodawcę praw do odszkodowań wynikających z umowy ubezpieczenia. Pożyczkobiorca zobowiązany jest każdorazowo przedłożyć i udokumentować Pożyczkodawcy wypełnienie powyższego zobowiązania najpóźniej na 3 dni robocze przed wygaśnięciem dotychczasowego ubezpieczenia. Postanowienie to stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy umowa przewiduje ubezpieczenie przedmiotu stanowiącego prawne zabezpieczenie spłaty w imieniu i na rzecz Pożyczkodawcy.

8. W zakresie ustanowienia hipoteki, o której mowa w § 6 ust.1 wystarczającym do wypłaty pożyczki jest przedłożenie Pożyczkodawcy aktu notarialnego zawierającego oświadczenie Pożyczkobiorcy/właściciela nieruchomości o ustanowieniu hipoteki na rzecz Pożyczkodawcy, zawierającego w swej treści należycie opłacony i udokumentowany wniosek o wpisanie hipoteki na rzecz Pożyczkodawcy do ksiąg wieczystych wraz z oświadczeniem właściciela nieruchomości o zrzeczeniu się doręczenia zawiadomienia o wpisie hipoteki, przedłożenie dokumentu potwierdzającego złożenie wniosku o wpis hipoteki do sądu, a nadto złożenie przez właściciela nieruchomości oświadczenia o powstrzymaniu się od działań mających na celu uniemożliwienie wpisu hipoteki.**(jeśli nie dotyczy – zapis wykreślić)*

§ 7

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

1. Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością.

2. Zapewnienia, że wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi. W szczególności Pożyczkobiorca oświadcza i zapewnia, że prowadzona przez niego działalność, finansowana ze środków pożyczki, nie jest dyskryminująca, tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza ze względu na jakiekolwiek przesłanki w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
3. Przestrzegania prawa, w tym podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem pożyczki określonym we Wniosku o udzielenie pożyczki, decyzji, o której mowa w § 9 Regulaminu, Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej.
5. Spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat.
6. Utworzenia i utrzymania miejsca/miejsc pracy w liczbie w wymiarzeetatu/etatów, weryfikowanych na podstawie oświadczeń Pożyczkobiorcy złożonych zgodnie ze wzorami stanowiącymi załączniki nr 6 i 7 do Umowy. W wyniku przyznania PES wsparcia finansowego na utworzenie i utrzymanie miejsc/miejsc pracy musi dojść do zwiększenia ogólnej liczby miejsc pracy w tym podmiocie co najmniej o liczbę miejsc pracy, na którą przyznano pożyczkę. Wartość bazowa stanu zatrudnienia oraz utrzymanie stanu zatrudnienia netto badana jest na podstawie oświadczenia Pożyczkobiorcy o stanie zatrudnienia (stanowiącego załącznik nr 8 do Umowy) oraz oświadczenia Pożyczkobiorcy złożonego zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 9 do Umowy. **(jeśli dotyczy)*
7. Potwierdzania Partnerowi Finansowemu trwałości zatrudnienia w ramach nowoutworzonego miejsca pracy w okresach rocznych. Sprawozdawczość w zakresie miejsc pracy obowiązuje do czasu zakończenia okresu spłaty pożyczki. **(jeśli dotyczy)*
8. Przedstawiania Partnerowi Finansującemu, BGK lub Dysponentowi Środków wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.

9. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z otrzymaną Jednostkową Pożyczką.

10. Przestrzegania wymogów określonych w art. 50 ust. 1 lit. Rozporządzenia Ogólnego.

11. Przyjęcia do wiadomości skutków prawnych rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Decyzji o dofinansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy z Dysponentem Środków, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą na podmiot wskazany przez BGK lub przez Dysponenta Środków, na co Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

12. 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.

13. Przestrzegania zasad określonych w Dokumentacji Projektu.

14. Rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” oraz Umowy Inwestycyjnej w terminie do r.¹ /zgodnie z Regulaminem²

15. Przyjęcia do wiadomości uprawnień przyznanych Partnerowi Finansującemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Partnerowi Finansującemu, jak i BGK lub Dysponentowi Środków, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.

16. Poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Dysponenta Środków, BGK, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych podmiotów:

a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, 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 lub przez określony, dłuższy okres, który wyniknie z

¹ W terminie 6 miesięcy od daty uruchomienia pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność do OO lub kontrahenta tj. wykonawców/dostawców/usługodawców) zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie

² Niepotrzebne skreślić/wykreślić

rozstrzygnięcia właściwego organu lub podmiotu, na podstawie prawa powszechnie obowiązującego lub na podstawie czynności prawnej.

b) zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Jednostkową Pożyczką. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli w formie pisemnej na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

17. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej i 3 lata po spłacie pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy w formie pisemnej.

18. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Partnerowi Finansującemu, BGK, Dysponentowi Środków oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Projektu, oceny skutków Projektu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.

19. Przyjęcia do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Partnera Finansującego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.

20. Przyjęcia do wiadomości zasad dotyczących przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Partnera Finansującego na rzecz wskazanego przez BGK następcy Partnera Finansującego lub BGK wszystkich praw i obowiązków Partnera Finansującego wynikających z Umowy Inwestycyjnej lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

21. Przyjęcia do wiadomości informacji o skutkach prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej zawartej z Ostatecznym Odbiorcą.

22. Złożenia oświadczenia (załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej) o tym, że:

a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym na Czarnej liście;

b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;

c) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona);

d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw z Czarnej listy – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;

23. Zwrotu niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całość Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonymi od dnia wypłaty Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy do dnia zwrotu środków na rachunek bankowy Lidera Konsorcjum tj. Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego o nr
(rachunek Wkładu Funduszu Powierniczego)

24. Wydatkowania pożyczki w formie zgodnej z ustawą dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 1480 wraz ze wszelkimi jej zmianami).

25. Powiadamiania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/zameldowania/siedzibą, adresem do korespondencji, adresem mailowym, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym, wykonywaną działalnością gospodarczą, osób uprawnionych do reprezentowania, formą prawną oraz przekształceniach;

26. Powiadomienia każdorazowo Pożyczkodawcy o zaciąganych po dacie podpisania Umowy zobowiązaniach Pożyczkobiorcy, w tym w szczególności o zaciągniętych pożyczkach, kredytach, ustanowieniach zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaleganiu z zapłatą zobowiązań publiczno-prawnych, w terminie do 14 dni od zaistnienia zdarzenia..

27. Powiadomienie Partnera Finansującego o zmianie wartości zabezpieczeń stanowiących zabezpieczenie zwrotu pożyczki.

28. Niezbywania i niedokonywania obciążenia bez zgody Pożyczkodawcy majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki.

29. Przedstawiania Pożyczkodawcy rocznych sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej, oraz na żądanie Partnera Finansującego dokumentów i sprawozdań okresowych, w szczególności rachunku zysków i strat oraz bilansu lub księgi przychodów i rozchodów, EST i WNIP.

30. Zapewnienia, że w ramach realizacji Umowy nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego ze środków Jednostkowej Pożyczki, z innymi środkami publicznymi tj. pochodzącymi z innych funduszy, programów, instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, w sposób niezgodny z mającymi zastosowanie przepisami prawa krajowego i unijnego; przez nakładanie się finansowania należy rozumieć w szczególności wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia). Ostateczny Odbiorca oświadcza, że takie nakładanie się finansowania nie występuje oraz nie wystąpi w przypadku finansowania przyznanego ze środków Jednostkowej Pożyczki.

§ 8

1. Partner Finansujący ma prawo wypowiedzieć Umowę w następujących przypadkach:
 - a) Pożyczkobiorca nie spłaca należnych rat pożyczki, a opóźnienia w spłacie przekraczają 90 dni,
 - b) pożyczka została wykorzystana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona,
 - c) wydatkowanie środków z pożyczki nie zostało rozliczone w terminie,



- d) zostało stwierdzone, że informacje/oświadczenia Pożyczkobiorcy podane we Wniosku o udzielenie pożyczki lub w Umowie są niezgodne z prawdą,
 - e) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki,
 - f) dokonano sprzedaży, bez zgody Partnera Finansującego, majątku będącego zabezpieczeniem pożyczki,
 - g) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Partnera Finansującego czynności kontrolnych i monitorujących,
 - h) stwierdzono zagrożenie terminowej spłaty pożyczki,
 - i) stwierdzono niedozwolone nakładanie się finansowania przyznanego ze środków Jednostkowej Pożyczki z innymi środkami publicznymi,
 - j) inne, wynikające z przepisów prawa i niewywiązywania się z obowiązków wynikających z Umowy i Regulaminu.
2. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej z zachowaniem 7 dniowego terminu wypowiedzenia liczonego od daty odbioru pisma.
3. Pismo dwukrotnie awizowane zwrócone do adresata traktowane jest jako doręczone. Za datę doręczenia uznaje się datę braku odbioru przesyłki w drugim terminie awizowania.
4. Partner Finansujący, Dysponent środków oraz BGK posiadają uprawnienia do podejmowania kroków faktycznych i prawnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, które są niezbędne dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową.
5. W razie nie wywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Partner Finansujący dochodzić będzie swoich należności.
6. Partner Finansujący działania windykacyjne będzie przeprowadzał poprzez swoich pracowników lub kancelarię prawną, z którą współpracuje.
7. Partner Finansujący może zlecać działania windykacyjne podmiotom specjalizującym się w prawnym dochodzeniu i odzyskiwaniu należności.
8. W przypadku opóźnienia w spłacie raty, Partner Finansujący przystępuje do windykacji należności i wzywa Pożyczkobiorcę do uregulowania zaległości.



9. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Partner Finansujący informuje Pożyczkobiorcę, poręczyciela oraz osobę będącą dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia pożyczki, jeżeli zabezpieczenie takie zostało ustanowione.

10. Podczas procesu windykacji Partner Finansujący może wpisać dane klienta do rejestru klientów niesolidnych prowadzonego przez wyspecjalizowane biura informacji gospodarczych.

11. Korespondencja dotycząca wypowiedzenia umów i wezwania do wykupu weksla będzie przesyłana listem poleconym/listem poleconym za potwierdzeniem odbioru wg uznania Partnera Finansującego.

§ 9

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy z Dysponentem Środków, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą na podmiot wskazany przez BGK lub przez Dysponenta Środków, na co Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

2. W przypadku wskazanym w ust. 1) przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Partnera Finansującego na rzecz wskazanego przez BGK następcy Partnera Finansującego lub BGK wszystkich praw i obowiązków Partnera Finansującego wynikających z wszelkich Umów Inwestycyjnych lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, następuje w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

§ 10

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie lub w Regulaminie Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

2. Pożyczkobiorca/Poręczyciel/Dłużnik Rzeczowy niniejszym oświadcza, że zapoznał się z treścią Regulaminu Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” opublikowanego na stronie Agencji Rozwoju Regionalnego

S.A. <https://arrsa.pl/pl/oferta/finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spoecznej> i wyraża zgodę na włączenie go do treści niniejszej Umowy.

3. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Partner Finansujący umieści informacje na swoich stronach internetowych w zakresie nazwy Ostatecznego Odbiorcy, wysokości udzielonej Jednostkowej Pożyczki, daty podpisania Umowy Inwestycyjnej oraz przeznaczenia pożyczki w celu spełnienia obowiązku informacyjnego wynikającego z Umowy Operacyjnej zawartej z BGK.
4. O ile Umowa nie stanowi inaczej korespondencja między Stronami i Partnerem Finansującym a Poręczycielami/Dłużnikami Rzeczowymi będzie wysyłana co do zasady drogą elektroniczną (zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie) na adres mailowy podany w Umowie lub we wniosku o udzielenie pożyczki lub w Oświadczeniu majątkowym lub w innej dokumentacji zw. z udzieleniem pożyczki na podstawie Umowy.
5. Z dniem uruchomienia przez Partnera Finansującego dostępu online do danych Umowy harmonogramy, potwierdzenia salda pożyczki nie będą wysyłane tylko udostępniane Pożyczkobiorcy za pośrednictwem indywidualnego konta dostępu IT. Po stronie Pożyczkobiorcy ciąży obowiązek zapoznania się i stosowania do udostępnionych przez Partnera Finansującego wraz z dostępem online zasadami regulującymi ten dostęp.

§ 11

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 12

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Partnera Finansującego a jeden dla Pożyczkobiorcy.

Podpisy:



Fundusze Europejskie
dla Rozwoju Społecznego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



.....
Podpisy osób reprezentujących Pożyczkobiorcę

.....
Podpisy osób reprezentujących Partnera Finansującego

**) niepotrzebne skreślić*

***) dopuszczalne są modyfikacje treści niniejszego wzoru Umowy wprowadzone na etapie sporządzania indywidualnej umowy z Pożyczkobiorcą*

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1: Harmonogram spłaty rat
- 2) Załącznik nr 2: Oświadczenie Czarna lista
- 3) Załącznik nr 3: Oświadczenie sankcje
- 4) Załącznik nr 4: Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis lub oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy de minimis – do umowy *(jeżeli dotyczy)*
- 5) Załącznik nr 5: Oświadczenie o wielkości i przeznaczeniu pomocy publicznej *(jeżeli dotyczy)*
- 6) Załącznik nr 6: Oświadczenie o utworzeniu miejsca pracy /wzór/
- 7) Załącznik nr 7: Oświadczenie o utrzymaniu miejsca pracy /wzór/
- 8) Załącznik nr 8: Oświadczenie o stanie zatrudnienia
- 9) Załącznik nr 9: Oświadczenie o wzroście liczby miejsc pracy w PES /wzór/
- 10) Załącznik nr 10: Zaświadczenie o pomocy de minimis *(jeżeli dotyczy)*
- 11) Załącznik nr 11: Oświadczenie o otrzymaniu / nieotrzymaniu pomocy de minimis, w ciągu minionych trzech lat *(jeżeli dotyczy)*
- 12) Załącznik nr 12: Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie *(jeżeli dotyczy)*
- 13) Załącznik nr 13: Oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy *(jeżeli dotyczy)*
- 14) Załącznik nr 14: Oświadczenie o sytuacji ekonomicznej *(jeżeli dotyczy)*
- 15) Załącznik nr 15: Monitorowanie stanu zatrudnienia w PES *(jeżeli dotyczy)*



Fundusze Europejskie
dla Rozwoju Społecznego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

