

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

### INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA INWESTYCYJNA

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

##### § 1

1. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania Pożyczek Inwestycyjnych przez Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. ze środków Funduszu Funduszy w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Lubuskie -2020.
2. Fundusz Pożyczkowy utworzony został na mocy Umowy Operacyjnej nr 2/RPLB/14019/2020/II/DIF/259, zawartej między Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy, a Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A. jako Pośrednikiem Finansowym.
3. Wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna ma na celu finansowanie przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa lubuskiego, mających na celu rozwój bądź wzmocnienie potencjału gospodarczego Ostatecznych Odbiorców, zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności. Przeznaczone są w szczególności dla przedsiębiorstw będących w fazie start-up, które zamierzają zwiększyć liczbę miejsc pracy oraz wprowadzają produkty nowe dla Firmy.
4. Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. dokonuje wyboru Pożyczkobiorców z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności, w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie prowadzący do powstania konfliktu interesów.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Umowy Inwestycyjnej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego w szczególności, politykami horyzontalnymi UE, w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytocznymi Menadżera.

##### § 2

1. Definicje użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:
  - 1) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
  - 2) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu,
  - 3) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Inwestycyjna, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013,
  - 4) **Institucji Zarządzającej** – Zarząd Województwa Lubuskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym – Lubuskie 2020,
  - 5) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej,
  - 6) **Kontrola** – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez DPIN S.A. u Pożyczkobiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna),
  - 7) **Limit Pożyczki Inwestycyjnej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna,
  - 8) **Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego,
  - 9) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014,
  - 10) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014<sup>1</sup>,
  - 11) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013,
  - 12) **Pożyczka Inwestycyjna/Pożyczka** – pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie działalności i rozwoju kwalifikowalnych przedsiębiorstw,
  - 13) **Pożyczkobiorca** – Wnioskodawca, z którym Pożyczkodawca zawarł Umowę Inwestycyjną,
  - 14) **Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy** – Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A.,
  - 15) **Produkt nowy dla Firmy** – produkt posiadający nową funkcję lub technologię jego produkcji jest zasadniczo różna od technologii już produkowanych wyrobów. Nowy produkt powstaje w wyniku zastosowanej innowacji produktowej,

<sup>1</sup> a) Do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają **mniej niż 250 pracowników**, i których **roczny obrót nie przekracza 50 milionów EURO** a/lub **całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EURO**.

b) W kategorii MŚP **małe przedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo **zatrudniające mniej niż 50 pracowników**, i którego **roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO**.

c) W kategorii MŚP **mikroprzedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo **zatrudniające mniej niż 10 pracowników**, i którego **roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO**.

technologicznej lub procesowej, może to być produkt materialny i niematerialny (w tym usługa). Możliwym jest, że produkt jest nowy w firmie, ale nie nowy na rynku,

- 16) **Program Regionalny Program Operacyjny Lubuskie 2020 (CCI 2014PL16M2OP004)** – przyjęty uchwałą nr 9/103/15 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 20 stycznia 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2014)10024 z dnia 16 grudnia 2014 r.,
- 17) **Projekt** – Wsparcie MŚP przez Fundusz Funduszy województwa lubuskiego,
- 18) **Rachunek pożyczki** - rachunek, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej pożyczki,
- 19) **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działają na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:
  - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej,
- 20) **Umowa/Umowa Inwestycyjna** – Umowa Inwestycyjna zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
- 21) **Wnioskodawca** – MŚP, który złożył wniosek o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej,
- 22) **Zespół kontrolujący** – oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Pożyczkobiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.

## KRYTERIA DOSTĘPWE

### § 3

1. Pożyczkę Inwestycyjną mogą uzyskać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.); chyba, że finansowanie takich przedsiębiorstw jest dopuszczalne na podstawie odrębnych przepisów prawa oraz z tym zastrzeżeniem, że dotyczy to tylko tych podmiotów, które nie znajdowały się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r.,
  - 2) 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,
  - 3) są 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,
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa lubuskiego;
  - 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
  - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  - 7) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
  - 8) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubuskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

- 9) W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,
- 10) według stanu na dzień 31.12.2019 r. nie posiadały zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.
- 11) wnioskodawca nie występuje w bazach dłużników historii kredytowej z informacją negatywną. Pośrednik Finansowy może dopuścić udzielenie finansowania w przypadku udowodnienia uregulowania zaległości lub Umownego zobowiązania do uregulowania zaległości ze środków Pożyczki Inwestycyjnej, w przypadku kwalifikowalności takiego wydatku. Pośrednik finansowy może także żądać dostarczenia upoważnień do kontroli w ww. bazach dotyczących sytuacji zarządu i udziałowców/wspólników Wnioskodawcy i ewentualnych poręczycieli.
- 12) posiadają zdolność do obsługi zobowiązania rozumianą jako możliwość spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminie umownie uzgodnionym,
- 13) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- 14) cel planowanej inwestycji jest zgodny z założeniami Pożyczki Inwestycyjnej,
- 15) przedstawiają zabezpieczenie spłaty pożyczki odpowiadające wymogom Pośrednika Finansowego.

#### § 4

1. Pożyczka Inwestycyjna udzielana jest:
  - 1) na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez Wnioskodawcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego,
  - 2) po uzyskaniu pozytywnej oceny Wnioskodawcy, dokonanej na postawie przyjętej metodologii,
  - 3) po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanej przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki Spółką Akcyjną lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki Spółką Akcyjną.
3. Zastrzeżenie z §4 ust. 2 nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Dolnośląski Park Innowacji i Nauki Spółką Akcyjną zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki Spółką Akcyjną w związku z zawieraną umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

#### WARUNKI POŻYCZKI

#### § 5

1. Pożyczka Inwestycyjna może zostać udzielona do kwoty **600 000,00 zł**
2. Jeden przedsiębiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjnej więcej niż jedną Pożyczkę, przy czym łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 600 000,00 zł. W przypadku udzielenia Pożyczkobiorcy więcej niż jednej Pożyczki, każda z nich musi być przeznaczona na inny cel.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż **120** miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
4. W przypadku Pożyczkobiorców, którzy są dotknięci negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, na ich uzasadniony wniosek, okres spłaty Pożyczek może zostać przedłużony o nie więcej niż **6** miesięcy. Wydłużenie okresu spłaty w związku z karencją dodatkową lub wakacjami kredytowymi, o których mowa odpowiednio w §5 ust. 6 i §5 ust. 9, wlicza się w limit **6** miesięcy, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi **12** miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w §5 ust. 3 powyżej.
6. Decyzja o udzieleniu karencji jest uznaniowa i podejmowana przez Pośrednika Finansowego.
7. W terminie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy karencji dodatkowej w spłacie kapitału Pożyczki, przy czym maksymalny okres karencji dodatkowej wynosi **6** miesięcy.
8. Udzielenie karencji dodatkowej następuje na podstawie złożonego do Pośrednika Finansowego wniosku Pożyczkobiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
9. Na wniosek Pożyczkobiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć ustalony okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem §5 ust. 3 zdanie 3.

10. W okresie karencji dodatkowej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do opłacania wyłącznie części odsetkowej rat pożyczki wynikających z harmonogramu spłaty.
11. W terminie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej Pożyczki, przy czym maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi 6 miesięcy.
12. Udzielenie wakacji kredytowych następuje na podstawie złożonego Pośrednikowi Finansowemu wniosku Pożyczkobiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
13. Na wniosek Pożyczkobiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem §5 ust. 3 zdanie 3.
14. Po okresie wakacji kredytowych, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek umownych za ten okres, przy czym odsetki te płatne są jednorazowo poprzez doliczenie ich do pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej przypadającej po okresie wakacji kredytowych
15. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Pożyczce.

## § 6

1. Pożyczka Inwestycyjna może być oprocentowana:

- 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **0,5%** rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy *de minimis*. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy *de minimis*.

W przypadku realizacji Inwestycji, w wyniku których tworzone są miejsca pracy lub następuje wzrost zatrudnienia, oprocentowanie Pożyczek wynosi **0,2%** rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy *de minimis*. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy *de minimis*.

- 2) Pożyczki udzielane na cel określony w §7 ust. 2 mogą być oprocentowane **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **0,5%** rocznie.
- 3) W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest **stałe** w całym okresie jej obowiązywania.

2. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

## CEL FINANSOWANIA

### § 7

1. Pożyczki przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa lubuskiego, mających na celu:
  - 1) rozwój bądź wzmocnienie potencjału gospodarczego Pożyczkobiorców,
  - 2) zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku,
  - 3) podniesienie ich konkurencyjności,



przeznaczone są w szczególności dla przedsiębiorstw będących w fazie start-up, które zamierzają zwiększyć liczbę miejsc pracy<sup>2</sup> oraz wprowadzają produkty nowe dla Firmy<sup>3</sup>, m.in. poprzez inwestycje związane z:

- 1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych,
  - 2) wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług,
  - 3) zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
  - 4) finansowaniem rozszerzenia i dywersyfikacji ich działalności,
  - 5) finansowaniem podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów (zgodnie z wytycznymi KE w tym zakresie).
2. Niezależnie od §7 ust. 1 Pożyczki mogą być udzielone na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy, w tym:
- 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie będących na liście płac podwykonawców,
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
  - 4) zatarowanie, półprodukty itp.,
  - 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy
  - 6) bieżące raty<sup>4</sup> kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
3. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki, określone w §7 ust. 2, nie mogą być zapłacone na dzień 1.02.2020 r.
4. Pożyczki przeznaczone na cel określony w §7 ust. 2 mogą być udzielone wyłącznie:
- 1) MŚP dotkniętym negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 – w celu zachowania płynności finansowej lub kontynuacji działalności ich przedsiębiorstwa,
  - 2) MŚP realizującym przedsięwzięcia przyczyniające się do przeciwdziałania epidemii COVID-19 – w celu realizacji tych przedsięwzięć.
5. Udzielenie pożyczki na cel, o którym mowa w §7 ust. 2, powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej. Podejmując decyzję o udzieleniu Pożyczki na podstawie oceny MŚP, Pośrednik Finansowy uwzględni powyższe.
6. Pośrednik Finansowy może udzielać Pożyczek na cele wskazane w §7 ust. 2 w terminie do 31 grudnia 2020 r. Dalsza aktywność Pośrednika Finansowego w tym zakresie będzie możliwa wyłącznie za zgodą Menadżera Funduszu Funduszy, pod warunkiem prawnej możliwości jej wyrażenia.
7. Z zastrzeżeniem końcowego terminu, o którym mowa w §7 ust. 6, zmiany Celu Inwestycji w ramach Pożyczek udzielonych i niewydatkowanych są dopuszczalne, o ile jest to uzasadnione sytuacją Pożyczkobiorcy dotkniętego negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, a pozostałe warunki przewidziane w niniejszym Regulaminie i dokumentach źródłowych zostaną zachowane.
8. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Pożyczkobiorcy.
9. Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

## § 8

1. Wydatkowanie środków Pożyczki Inwestycyjnej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **180** dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin **180** dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne **90** dni ze względu na charakter inwestycji.
2. Do rozliczenia środków Pożyczki przeznaczonych na finansowanie **kapitału inwestycyjnego** Pośrednik Finansowy przyjmuje faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia

<sup>2</sup> Nowe miejsca pracy u Ostatecznych Odbiorców - planowane do utworzenia miejsce pracy w ramach uzyskanego Wsparcia we wspartych przedsiębiorstwach liczone w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC –umowa o pracę). Utworzone stanowiska muszą zostać obsadzone (stanowiska utworzone, a nie nieobsadzone nie są wliczane), a ich utworzenie skutkować musi wzrostem całkowitego zatrudnienia w przedsiębiorstwie (mogą być pełnowymiarowe, niepełnowymiarowe lub sezonowe). Chronione miejsca pracy nie są wliczane. Ogólny Stan zatrudnienia nie może ulec obniżaniu w okresie co najmniej 12 m-cy od daty utworzenia nowego miejsca pracy.

<sup>3</sup> Produkt jest nowy dla firmy, jeżeli ma nową funkcję lub technologia jego produkcji jest zasadniczo różna od technologii już produkowanych wyrobów. Nowy produkt powstaje w wyniku zastosowanej innowacji produktowej, technologicznej lub procesowej, może to być produkt materialny i niematerialny (w tym usługa). Możliwym jest, że produkt jest nowy w firmie, ale nie nowy na rynku.

<sup>4</sup> Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Pożyczki

wniosku o udzielenie Pożyczki. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.

3. Do rozliczenia środków Pożyczki przeznaczonych na finansowanie **kapitału obrotowego** Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nie zapłaconych na dzień 1.02.2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, z zastrzeżeniem §8 ust. 1-3.
5. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że cała kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
6. Dokumentowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę dokonywane jest poprzez przedstawienie Pożyczkodawcy zestawienia faktur lub dokumentów równoważnych w formie tabelarycznej, zgodnie z aktualnym wzorem Tabeli wydatkowania.
7. Z zastrzeżeniem pozostałych zapisów Regulaminu, Pożyczkobiorca dołącza do Tabeli wydatkowania oryginały faktur lub dokumentów równoważnych wraz z potwierdzeniami dokonania płatności. Pożyczkodawca zamieści na oryginałach tych dokumentów informację o współfinansowaniu wydatków ze środków EFSI.
8. Dokumenty przedłożone do rozliczenia muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone.
9. Pożyczkodawca dokona weryfikacji zgodności wydatków z celami Umowy Inwestycyjnej.
10. Środki Pożyczki Inwestycyjnej mogą być wykorzystane na pokrycie wydatków powstałych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę. Rozumie się przez to możliwość wydatkowania środków pożyczki tyt. zapłaty za faktury lub dokumenty równoważne wystawione po dacie złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej przy czym nie udziela się wsparcia na inwestycje, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu udzielenia pożyczki.
11. Wydatki finansowane są w kwotach brutto, tj. w podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
12. W przypadku przedstawienia do rozliczenia zakupów od osób prywatnych m.in. umowy sprzedaży rzeczy, których wartość przekracza 1 000,00 zł, obowiązkowo należy przedłożyć deklarację PCC-3 wraz z potwierdzeniem jej złożenia w Urzędzie Skarbowym oraz potwierdzeniem uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych.
13. W przypadku uchybień lub nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie ww. weryfikacji, Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę do przedłożenia wyjaśnień lub podjęcia działań zmierzających do poprawnej realizacji umowy.
14. Pożyczkodawca odmówi przyjęcia do rozliczenia wydatków niekwalifikowalnych, a także wątpliwych w zakresie możliwości finansowania ze środków Pożyczki Inwestycyjnej.
15. Po pozytywnej weryfikacji dokumentów, o których mowa w §8 ust. 4, Pożyczkodawca poinformuje Pożyczkobiorcę o całkowitym rozliczeniu wydatkowania środków pożyczki. Strony potwierdzą to podpisaniem Końcowego rozliczenia określającego ostatecznie sfinansowane wydatki i ich kwoty.
16. Zmiana kwot i celów wydatkowania pożyczki może zostać dokonana aneksem do Umowy Inwestycyjnej po uzyskaniu zgody Pożyczkodawcy. Powód modyfikacji musi wynikać ze specyfiki inwestycji. Dopuszcza się jako kwalifikowalne nieznaczne odchylenia kwot wydatków od pierwotnie założonych, przy czym decyzja w tym zakresie zależy od woli Pośrednika Finansowego.
17. Wydatkując środki pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest stosować zapisy art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292, z późn. zm.), zgodnie z którym płatności za pośrednictwem rachunku bankowego należy dokonywać w każdym przypadku, gdy:
  - 1) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
  - 2) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000,00 zł, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
18. W przypadku dokonania płatności gotówką za transakcję o równowartości przekraczającej 15 000,00 zł, Pożyczkodawca odmówi rozliczenia tak opłaconego wydatku.
19. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących:
  - 1) niewydatkowaną część Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek Bankowy z którego wypłacona została Pożyczka w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość

- wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
- 2) całość lub część Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z §6 ust. 1 pkt 3 Regulaminu udzielania pożyczek Instrument Finansowy – Pożyczka Inwestycyjna, dokonywany będzie na Rachunek Bankowy z którego wypłacona została Pożyczka w ciągu 5 dni od dnia wezwania,
  - 3) prawidłowo wydatkowaną kwotę Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest na Rachunek Bankowy określony w harmonogramie spłat oraz w terminach w nim określonych.
20. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na rachunek bankowy, z którego wypłacone zostały środki Pożyczki.
21. Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty, przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 3 Regulaminu.
22. W przypadku zwrotu kwoty Pożyczki zmianie ulegnie jej pierwotna wysokość, w związku z czym Pożyczkodawca dokona zmiany harmonogramu spłaty, o czym poinformuje Pożyczkobiorcę i na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę; nowy harmonogram spłat będzie obowiązywać od daty poinformowania Pożyczkobiorcy o treści nowego harmonogramu spłat.
23. Podjęcie przez MŚP działań sprzecznych z ustaleniami Umowy Inwestycyjnej w zakresie wydatkowania środków pożyczki, może spowodować jej wypowiedzenia i żądanie natychmiastowego zwrotu

## § 9

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
  - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone) – wykluczenie nie dotyczy celu finansowania określonego w §7 ust. 2,
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy – nie dotyczy celu finansowania określonego w §7 ust. 2,
  - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w §7 powyżej,
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – nie dotyczy celu finansowania określonego w §7 ust. 2,
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu,
  - 9) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego,
  - 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
  - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
  - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
  - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
  - 18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków Pożyczki wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy, przy czym:

- 1) Ograniczenie to dotyczy wyłącznie nabywania gruntów (zarówno zabudowanych, jak i niezabudowanych). Nie dotyczy nabywania budynków, lokali, bądź ich części. Ocena, czy ma miejsce nabycie gruntów, czy też budynków, lokali lub ich części, powinna być dokonywana z uwzględnieniem głównego przedmiotu nabycia.
  - 2) Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości, w których prowadzona będzie działalność produkcyjna przedsiębiorstwa, rozumiana, jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały surowce<sup>5</sup>.
  - 3) Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, podmiot udzielający finansowania powinien nałożyć obowiązek przekształcenia tej nieruchomości, w całości na cele związane wyłącznie z prowadzoną działalnością gospodarczą przedsiębiorcy<sup>6</sup>.
  - 4) Finansowaniu nie podlegają nieruchomości przeznaczone do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału.
  - 5) Wnioskodawca powinien dokładnie udowodnić zasadność nabycia nieruchomości w tym pod kątem opłacalności ekonomicznej takiej inwestycji w odniesieniu do rodzaju, charakteru i skali prowadzonej działalności gospodarczej Wnioskodawcy, alternatywnych sposobów zaspokojenia jego potrzeb lokalowych oraz poziomu finansowania nieruchomości, w stosunku do pozostałej części finansowanego przedsięwzięcia
3. W przypadku pożyczek przeznaczonych wyłącznie na cele wskazane w §7 ust. 1, finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
  4. Pośrednik Finansowy może odmówić przyjęcia do rozliczenia wydatków dokonanych pomiędzy podmiotami partnerskimi lub powiązаныmi kapitałowo lub osobowo, a także odmówić udzielenia pożyczki na sfinansowanie transakcji pomiędzy podmiotami partnerskimi lub powiązаныmi kapitałowo lub osobowo.

## POSTĘPOWANIE DECYZYJNE

### § 10

1. Podstawę podjęcia decyzji stanowi kompletny Wniosek o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej wraz z wymaganymi załącznikami. Wzory dokumentów dostępne są na stronie internetowej oraz w siedzibie Pośrednika Finansowego, a także placówkach partnerskich i instytucjach współpracujących.
2. Wnioski przyjmowane są w formie dokumentów elektronicznych przekazanych przy wykorzystaniu poczty elektronicznej/systemu ePUAP, na adresy skrzynek Pośredników finansowych (zeskanowane dokumenty z podpisem Wnioskodawcy lub osób uprawnionych do jego reprezentowania bądź oryginały dokumentów elektronicznych opatrzone podpisem kwalifikowanym), a także dokumentów papierowych, dostarczonych Pośrednikowi Finansowemu osobiście, przesyłką pocztową lub kurierską. W przypadku wykorzystania do oceny wniosku skanów przesłanych przez Wnioskodawcę dokumentów, ich oryginały muszą zostać dostarczone Pośrednikowi finansowemu najpóźniej przed zawarciem Umowy Pożyczki Inwestycyjnej.
3. Wniosek o pożyczkę powinien być złożony, a w konsekwencji podpisany przez wnioskodawcę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych wraz z dołączonym pełnomocnictwem (jeżeli dotyczy). Jeżeli Wnioskodawca reprezentowany jest przez pełnomocnika, wymagane jest przedłożenie pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonym podpisem Wnioskodawcy.
4. Złożenie wniosku wraz z wymaganymi dokumentami nie oznacza wyrażenia zgody przez Pośrednika Finansowego na udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej.
5. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, pracownik Pośrednika Finansowego wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez podmiot braków. Brak uzupełnienia w określonym terminie skutkuje pozostawieniem wniosku bez rozpoznania.

### § 11

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki Inwestycyjnej jest:
  - 1) spełnianie przez Wnioskodawcę kryteriów dostępowych wynikających z niniejszego regulaminu,
  - 2) posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
  - 3) zgodność celu wydatkowania środków Pożyczki Inwestycyjnej z jej założeniami,
  - 4) przedstawienie przez Wnioskodawcę należytego zabezpieczenia zgodnie z wymogami Pośrednika Finansowego,
  - 5) posiadanie przez Pośrednika Finansowego dostępnych środków w ramach Limitu Pożyczki Inwestycyjnej,
  - 6) spełnienie przez Wnioskodawcę innych wymogów Pośrednika Finansowego.

<sup>5</sup> Tym samym przez działalność produkcyjną w rozumieniu przepisów dotyczących, wydatkowania środków strukturalnych – może być rozumiana również np. działalność usługowa czy handlowa, o ile spełnia wskazane warunki.

<sup>6</sup> Finansowaniu nie podlegają również mieszkania przeznaczone na wynajem (zarówno krótko, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp.



2. Decyzja o przyznaniu Pożyczki podejmowana jest na podstawie oceny: kryteriów dostępowych, zdolności pożyczkowej, celu udzielenia finansowania, jakości proponowanego zabezpieczenia, możliwą wizytację u klienta lub wywiad środowiskowy, a także innych danych istotnych z punktu widzenia analizy.
3. Wnioskodawca zobowiązuje się do umożliwienia wykonywania wizytacji przez pracowników Pośrednika Finansowego w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji przy czym jednocześnie wyraża zgodę na wykonanie dokumentacji fotograficznej.
4. Ocena zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki dokonywana jest zgodnie z przyjętą u Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka w oparciu o:
  - 1) Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008r., str. 6 lub komunikatu zastępczego).
  - 2) Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, lub
  - 3) zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).
5. Decyzja o odmowie udzielenia pożyczki jest ostateczna i nie przysługują od niej środki odwoławcze, ani żadne inne roszczenie,
6. w tym finansowe. W przypadku negatywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o przekazanie sprawy do innego członka Konsorcjum w celu ponownego rozpatrzenia jego wniosku.
7. Pośrednik finansowy może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie limitu Pożyczki Inwestycyjnej, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia pożyczki we wnioskowanej kwocie.
8. W przypadkach, o których mowa w ust. 6, które zaistnieją po złożeniu przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej, Pośrednik finansowy może odmówić jej udzielenia z ww. powodów bądź podjąć z Wnioskodawcą negocjacje odnośnie do zmniejszenia kwoty pożyczki, gdy takie zmniejszenie będzie mogło zostać zastosowane przez Pośrednika finansowego.
9. Ogłoszenie niniejszego Regulaminu nie stanowi przyrzeczenia udzielenia pożyczki lub pożyczek w jakiegokolwiek wysokości i formie. Wniosek o udzielenie pożyczki nie podlega ponownemu rozpatrzeniu przez Pożyczkodawcę.
10. Informacja o udzieleniu pożyczki nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Pożyczkodawca może odmówić zawarcia umowy pożyczki bez podania przyczyny.
11. Wszelka odpowiedzialność Pożyczkodawcy względem Wnioskodawcy z tytułu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy pożyczki jest wyłączona, a Wnioskodawcy nie przysługują z powodu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy jakiegokolwiek roszczenia względem Pożyczkodawcy, w szczególności roszczenia o zwrot jakichkolwiek kosztów

## § 12

1. Termin rozpatrywania wniosku wynosi **30** dni od daty złożenia kompletu formularza wniosku wraz z wymaganymi załącznikami, a w przypadku wezwania do przedstawienia dodatkowych dokumentów, od dnia ich dostarczenia przez MŚP. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin rozpatrywania wniosku.
2. Informacja o decyzji Pośrednika Finansowego zostaje przekazana Wnioskodawcy drogą mailową, telefonicznie lub listownie. Decyzja określa w szczególności: przyznaną kwotę pożyczki, okres spłaty, okres karencji, oprocentowanie, formę zabezpieczenia, dodatkowe warunki. Decyzja o odmowie przyznania pożyczki nie wymaga uzasadnienia.
3. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami jest archiwizowany przez Pośrednika Finansowego.
4. Decyzja o udzieleniu pożyczki jest ważna **30** dni kalendarzowych od dnia jej podjęcia. W uzasadnionych przypadkach termin ważności decyzji może zostać wydłużony decyzją Pośrednika Finansowego.
5. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie jej ważności w przypadku powzięcia dodatkowych informacji, które w jego ocenie wpływają na nieakceptowalne ryzyko związane z udzieleniem pożyczki.

## UMOWA INWESTYCYJNA I WYPŁATA ŚRODKÓW

### § 13

1. Umowa Inwestycyjna zawierana jest po podjęciu przez Zarząd Pośrednika Finansowego uchwały o udzieleniu Pożyczki Inwestycyjnej.
2. Umowa Inwestycyjna zawierana jest najpóźniej w terminie **30** dni kalendarzowych od dnia podjęcia decyzji, o której mowa powyżej. Jeżeli Umowa nie zostanie zawarta w ww. terminie z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Wnioskodawca, decyzja pożyczkowa traci ważność, co oznacza, że po stronie Wnioskodawcy nie istnieje wobec Pośrednika Finansowego roszczenie o zawarcie Umowy Inwestycyjnej na warunkach określonych w decyzji pożyczkowej, jak również nie przysługuje mu roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem przez niego wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku. W uzasadnionych przypadkach termin podpisania umowy może zostać wydłużony decyzją Prezesa Pośrednika Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy przed podpisaniem umowy może zażądać realizację przez Wnioskodawcę dodatkowych warunków określonych w decyzji pożyczkowej.
4. Umowa Inwestycyjna zawiera w szczególności:
  - 1) dane stron umowy,
  - 2) datę zawarcia,
  - 3) kwotę Pożyczki i wysokość oprocentowania pożyczki,
  - 4) sposób i formę przekazywania środków pożyczki,
  - 5) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - 6) sposób i termin rozliczenia wydatkowania,
  - 7) sposób i termin zabezpieczenia kapitału pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
  - 8) okres trwania Umowy i harmonogram spłaty pożyczki,
  - 9) zobowiązania stron,
  - 10) warunki kontroli pożyczkobiorcy,
  - 11) warunki wypowiedzenia Umowy Pożyczki,
  - 12) podpisy stron.

#### § 14

1. Sposób wypłaty środków Pożyczki Inwestycyjnej ustalany jest każdorazowo z Pożyczkobiorcą w Umowie Inwestycyjnej.
2. Pożyczki wypłacane są w formie bezgotówkowej na rachunek Pożyczkobiorcy jednorazowo bądź w transzach.
3. Wypłata pożyczki lub pierwszych środków pożyczki, zostanie dokonana w terminie do **14 dni** po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz spełnienia warunków wypłaty określonych w Umowie Inwestycyjnej, chyba że w Umowie postanowiono inaczej.
4. Pośrednik Finansowy może dokonać wypłaty pożyczki bezpośrednio rachunek dostawcy dóbr/usług zgodnie z przedstawionymi fakturami lub dokumentami równoważnymi, na podstawie dyspozycji Pożyczkobiorcy.
5. Datą wypłaty pożyczki lub jej części jest data obciążenia rachunku Pożyczkodawcy.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Pożyczkobiorcy na cel określony w §7 ust. 1 wynosi **180** dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a w przypadku Pożyczki udzielonej na cel określony w §7 ust. 2 – **30** dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
7. Jeżeli wypłata Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z niniejszym Regulaminem i praktyką Pośrednika Finansowego. Bez uszczerbku dla pkt. §14 ust. 6, obowiązek udokumentowania poniesienia wydatków w ramach danej transzy przed wypłatą kolejnych transz Pożyczki nie dotyczy Pożyczek udzielonych na cel określony w §7 ust. 2, a w pozostałych przypadkach może zostać wyłączony, gdy jego realizacja jest niemożliwa lub szczególnie utrudniona ze względu na negatywne skutki epidemii COVID-19.

#### § 15

1. Pośrednik Finansowy zastrzega prawo odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej bez wyznaczania dodatkowego terminu, a także odmowy uruchomienia środków Pożyczki Inwestycyjnej w przypadku gdy:
  - 1) Pożyczkobiorca zmarł,
  - 2) złożono wniosek o upadłość Pożyczkobiorcy,
  - 3) wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne Pożyczkobiorcy,
  - 4) znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy,
  - 5) Pożyczkodawca uzyskał informację mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki,
  - 6) nie ustanowiono zabezpieczenia wymienionego w Umowie lub nie dochowano warunków ustanowienia lub utrzymywania zabezpieczenia wynikających z przepisów, Umowy lub z odrębnej czynności prawnej i nie wynika to z winy Pożyczkodawcy,

- 7) dokonano lub zaniechano czynności, wskutek czego stan zabezpieczeń udzielonych Pożyczkodawcy lub stopień zabezpieczenia Pożyczkodawcy uległ pogorszeniu, w szczególności gdy obciążono jakimkolwiek prawem osoby trzeciej lub zbyt prawo, wierzytelność lub ruchomość stanowiącą zabezpieczenie Pożyczki,
- 8) Pożyczkodawca uzyskał informacje, że środki finansowe z udzielonej pożyczki będą nakładać się z finansowaniem przyznanym Pożyczkobiorcy ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
- 9) Pożyczkobiorca nie spełnił w wyznaczonym terminie warunków wypłaty pożyczki lub transzy pożyczki.

## § 16

1. Przez cały okres trwania Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- 2) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- 3) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 4) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z udzieloną pożyczką,
- 5) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
- 6) przestrzegania zasad dotyczących zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostką Pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 7) przyznania uprawnień Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera, Instytucję Pośredniczącą lub Instytucję Zarządzającą przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
- 8) przyznania uprawnień przedstawicielom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Pośredniczącej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostęp do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z operacji oraz działalności Pożyczkobiorcy,
- 9) 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, Pośrednika Finansowego 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,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją/Wydatkami. Pożyczkobiorca 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 Pożyczkobiorcy,
- 10) ochrony danych osobowych,
- 11) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy,
- 12) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
- 13) zwrotu prawidłowo rozliczonej kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki Inwestycyjnej zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,
- 14) umożliwienia przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) 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 Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia,
- 15) przestrzegania Wytycznych przekazanych przez Menadżera,

- 16) rozliczenia kwoty pożyczki oraz przedstawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty pożyczki lub jej transzy zgodnie z treścią Umowy Inwestycyjnej,
- 17) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, a także zmianie siedziby oraz adresu do korespondencji,
- 18) dostarczania, na każde wezwanie Pożyczkodawcy, wszelkich informacji niezbędnych do prowadzenia nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki,
- 19) **powiadamiania Pożyczkodawcy o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki, ustanowienie zastawu, hipoteki, poręczenia, powstaniu zaległości wobec Urzędu Skarbowego lub ZUS itp.)**
- 20) uzyskania zgody Pożyczkodawcy na sprzedaż, najem lub dzierżawę przedmiotów nabytych ze środków Pożyczki Inwestycyjnej, przy czym zgoda Pożyczkodawcy w ww. zakresie jest uznaniowa i poprzedzona analizą przypadku

### § 17

Pośrednik Finansowy dopuszcza możliwość renegotjacji warunków Umowy Inwestycyjnej w przypadku istotnej zmiany dotyczącej finansowanego przedsięwzięcia. Decyzja w sprawie podejmowana jest uznaniowo na podstawie wniosku Pożyczkobiorcy.

## SPŁATA POŻYCZKI

### § 18

1. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych w terminach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym integralną część Umowy Inwestycyjnej.
2. Odsetki wynikające z Umowy Inwestycyjnej naliczane są za rzeczywisty okres jej wykorzystania i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
3. Jeżeli zapisy Umowy nie stanowią inaczej do naliczania odsetek przyjmuje się kalendarz: **365 dni – rok**.
4. Odsetki za opóźnienie w części lub całości dotyczącej kapitału powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej, są naliczane w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Okres zwłoki w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty do dnia wpływu środków na rachunek spłaty pożyczki.
5. Należności związane z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej umowy pożyczki, a także powstałe w toku postępowania egzekucyjnego, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i egzekucyjne,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (odsetki ustawowe za opóźnienie),
  - 3) odsetki umowne przeterminowane,
  - 4) raty pożyczki przeterminowane,
  - 5) odsetki bieżące,
  - 6) raty pożyczki bieżące,
  - 7) pozostały niespłacony kapitał.
6. Spłata pożyczki dokonywana jest w formie miesięcznych rat kapitałowo – odsetkowych równych bądź malejących. Decyzja o formie spłat rat należy do Pożyczkobiorcy.
7. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części z zachowaniem co najmniej **7-dniowego** terminu powiadomienia (w formie pisemnej) Pożyczkodawcy.
8. W przypadku zawieszenia bądź likwidacji działalności przez Pożyczkobiorcę, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę.
9. W przypadku całkowitej przedterminowej spłaty pożyczki Pożyczkodawca ustala wysokość odsetek należnych za okres faktycznego korzystania z pożyczki i dokonuje rozliczenia z Pożyczkobiorcą.
10. W przypadku przedterminowej spłaty części pożyczki, Pożyczkobiorca wnioskuje o sposób rozliczenia wpłaty tj. zmniejszenie wysokości rat pożyczki bądź skrócenie okresu spłaty. Pożyczkodawca prześle nowy Harmonogram spłat uwzględniający dokonaną nadpłatę i wysokość odsetek pozostałych do zapłaty. Zmiana Harmonogramu spłat nie stanowi zmiany Umowy i dokonywana jest z dniem wskazanym przez Pożyczkodawcę. Zmieniony Harmonogram spłat nie wymaga zaakceptowania (podpisania) przez Pożyczkobiorcę.
11. W przypadku wystąpienia niedopłaty po całkowitym rozliczeniu pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty różnicy w terminie do **7 dni** od otrzymanej pisemnej informacji od Pożyczkodawcy.
12. W przypadku wystąpienia nadpłaty, Pożyczkodawca zwraca ją Pożyczkobiorcy w terminie **14 dni** od ostatecznego rozliczenia pożyczki. Zwrot dokonywany jest w formie przelewu, na uzgodniony z Pożyczkobiorcą rachunek bankowy.



13. Za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości pożyczki na rachunku bankowym wskazanym w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do umowy pożyczki, w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.

## ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

### § 19

1. Zabezpieczenie pożyczki musi zostać ustanowione przed uruchomieniem jakichkolwiek środków Pożyczki Inwestycyjnej.
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi obligatoryjnie weksel in blanco pożyczkobiorcy.
3. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty Pożyczki może stanowić:
  - 1) poręczenie wekslowe,
  - 2) poręczenie cywilne,
  - 3) hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości na rzecz Pożyczkodawcy na innej niż nabywana nieruchomości,
  - 4) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy,
  - 5) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
  - 6) blokada środków na rachunku bankowym wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem bankowym,
  - 7) inny, uzgodniony przez strony sposób.
4. Wartość zabezpieczenia spłaty Pożyczki Inwestycyjnej powinna wynosić nie mniej niż **125%** sumy kapitału pożyczki i odsetek w prognozowanym okresie spłaty, obliczone zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią.
5. Ocena jakości proponowanego przez Przedsiębiorcę zabezpieczenia uwzględnia jego płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań
6. W przypadku zabezpieczenia pożyczki w formie hipoteki na nieruchomości Pożyczkobiorca przedkłada do Pośrednika Finansowego aktualny operat szacunkowy wykonany przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego lub inny dokument potwierdzający wartość nieruchomości zaakceptowany przez Pośrednika Finansowego, sporządzone nie później niż 2 lata wstecz licząc od daty złożenia wniosku o pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może dopuścić starszy dokument. W drodze wyjątku, gdy wartość nieruchomości jest możliwa do ustalenia metodą porównawczą poza wszelką wątpliwość, Pośrednik Finansowy może odstąpić od weryfikacji operatu szacunkowego.
7. W przypadku zabezpieczenia spłaty pożyczki na ruchomościach (przewłaszczenie, zastaw) Pośrednik Finansowy może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
8. W przypadku zabezpieczenia na ruchomościach lub nieruchomościach obowiązkowe jest ponadto ubezpieczenie rzeczy w zakresie ryzyk zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy wraz z cesją praw z polisy na rzecz Pożyczkodawcy.
9. Formę i wysokość zabezpieczenia Pośrednik Finansowy ustala z Pożyczkobiorcą z uwzględnieniem wyniku analizy ryzyka, przeprowadzonej zgodnie ze stosowaną u Pośrednika Finansowego metodologią oceny wniosku pożyczkowego.
10. Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji Pośrednika Finansowego.
11. W przypadku gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na zawarcie Umowy Inwestycyjnej, oraz wystawienie weksla in blanco.
12. W przypadku gdy poręczycielem jest osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na udzielenie poręczenia.
13. Zabezpieczenie w postaci cesji praw z tytułu umowy ubezpieczenia wiąże się z obowiązkiem po stronie Pożyczkobiorcy do zachowania ciągłości ubezpieczenia do czasu całkowitej spłaty Pożyczki Inwestycyjnej. W celu potwierdzenia spełniania tego warunku, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawierania umów ubezpieczenia na kolejne, bezpośrednio po sobie następujące okresy, a także przedkładania Pożyczkodawcy oryginałów polis oraz potwierdzeń płatności stwierdzających ubezpieczenie nieruchomości/ruchomości na kolejne okresy, najpóźniej w terminie 14 dni od upływu okresu ubezpieczenia poprzedniej polisy.
14. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego na nieruchomościach lub rzeczach, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do należytej pieczy nad przedmiotem zabezpieczenia, a w tym w szczególności do utrzymywania go w stanie, umożliwiającym zaspokojenie się z tego przedmiotu zabezpieczenia przez Pożyczkodawcę.
15. Wymienione w § 19 ust. 3 formy zabezpieczenia Pożyczki mogą być stosowane łącznie.
16. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Wnioskodawcą.
17. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy inwestycyjnej.
18. W przypadku zaistnienia zdarzeń mających wpływ na zwiększenie ryzyka Pożyczkodawcy w stosunku do udzielonej pożyczki, ma on prawo wezwać Pożyczkobiorcę do przedstawienia dodatkowego zabezpieczenia, a jego nieustanowienie skutkować może wypowiedzeniem umowy.

19. Wszelkie koszty ustanowienia, zmiany, a po spłacie pożyczki, zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

## MONITOROWANIE REALIZACJI UMOWY POŻYCZKI

### § 20

1. Nadzór nad realizacją Umowy Inwestycyjnej odbywa się przez monitorowanie obsługi pożyczki pod kątem zgodności z harmonogramem spłat, sposobu jej wykorzystania oraz innych postanowień umownych.

### § 21

- Pożyczkobiorcy mogą zostać poddani kontroli w zakresie sposobu realizacji Umowy Inwestycyjnej, w szczególności w zakresie prawidłowego wydatkowania środków, realizacji celu udzielenia pożyczki, nienakładaniu się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
- Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
- Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną.
- W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
- Zalecenia pokontrolne określać będą termin ich realizacji.
- Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż **14** dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.
- W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy podejmie stosowne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.
- Brak realizacji zaleceń pokontrolnych może skutkować wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

### § 22

- Poza sytuacjami wskazanymi w niniejszym Regulaminie, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną na zasadach oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Powodem wypowiedzenia może być m.in.:
  - zagrożenie terminowej spłaty Pożyczki z powodu pogorszenia się stanu majątkowego Pożyczkobiorcy,
  - niedotrzymanie terminu spłaty raty pożyczki/części raty lub całości pożyczki,
  - niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy, w szczególności niedokonanie rozliczenia celu Pożyczki,
  - wykorzystanie Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem,
  - ujawnienie, że informacje na podstawie których udzielono pożyczki są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - zmniejszenie wartości zabezpieczenia lub istnienia groźby takiego zmniejszenia, o ile Pożyczkobiorca nie uzupełni lub nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki w terminie wyznaczonym przez Pożyczkodawcę,
  - otwarcie postępowania likwidacyjnego, zawieszenie lub zakończenie prowadzenia działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
  - dokonanie lub zaniechanie czynności, wskutek czego stan zabezpieczeń udzielonych Pożyczkodawcy lub stopień zabezpieczenia Pożyczkodawcy uległ pogorszeniu, w szczególności gdy obciążono jakimkolwiek prawem osoby trzeciej lub zbyto prawo, wierzytelność lub ruchomość stanowiącą zabezpieczenie Pożyczki,
  - zaistnienie innych zdarzeń lub sytuacji zagrażających zdolności Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty Pożyczki, w szczególności gdy Pożyczkobiorca uszczuplił swój majątek poprzez zmianę formy prawnej lub czynności prawne lub faktyczne, w tym poprzez zbycie części lub całości swojego przedsiębiorstwa.
- Bieg okresu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej. Za skuteczne doręczenie uważa się również niepodjęcie przez Pożyczkobiorcę pisma zawierającego wypowiedzenie, wysłane na adres wskazany w Umowie Inwestycyjnej, z ostatnim dniem awizowania przesyłki (**14** dni od daty pierwszej próby doręczenia).
- O postawieniu pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności albo wypowiedzeniu umowy Pożyczkodawca zawiadamia (listem poleconym) Pożyczkobiorcę, właścicieli zabezpieczenia i ewentualnych poręczycieli.
- W dniu postawienia całości zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności albo rozwiązania umowy po okresie wypowiedzenia Pożyczkodawca rozpoczyna naliczanie odsetek ustawowych za opóźnienie na podstawie art. 481 k.c. od sumy należności głównej (kapitał pożyczki wraz z odsetkami).

5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń na drodze windykacji sądowej i egzekucji oraz realizacji uzyskanych od Pożyczkobiorcy zabezpieczeń prawnych.

## **RESTRUKTURYZACJA POŻYCZKI**

### **§23**

1. Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić na wniosek Pożyczkobiorcy za pisemną zgodą Pośrednika Finansowego, poprzedzoną analizą przypadku.
2. Restrukturyzacja pożyczki polega na ustaleniu innych czasowo lub kwotowo warunków spłaty pożyczki z zastrzeżeniem, że łączny okres spłaty pożyczki nie przekroczy 120 miesięcy.
3. Restrukturyzacja może być zastosowana po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę rozliczenia z wydatkowania środków pożyczki oraz gdy zebrane dane wskażą, że trudności Pożyczkobiorcy w spłacie rat pożyczki mają charakter przejściowy, a jej zastosowanie pozwoli je przezwyciężyć.

## **ROZLICZENIE POŻYCZKI I WYGAŚNIĘCIE ZOBOWIĄZAŃ**

### **§ 24**

1. Ostateczne rozliczenie pożyczki następuje po wygaśnięciu umowy pożyczki.
2. Umowa pożyczki wygasa po dokonaniu spłaty całości zobowiązań przez Pożyczkobiorcę, co uprawnia Pożyczkodawcę do zwolnienia zabezpieczeń i pisemnego powiadomienia Pożyczkobiorcy i ewentualnych poręczycieli o rozliczeniu i wygaśnięciu pożyczki.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 25**

1. Pożyczkobiorca poza obowiązkami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o:
  - 1) każdej zmianie adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany adresu do korespondencji,
  - 2) każdej zmianie numeru telefonu komórkowego, za pośrednictwem którego Pożyczkodawca może w każdym czasie skontaktować się z Pożyczkobiorcą,
  - 3) każdej zmianie w zakresie innych danych, które Pożyczkobiorca uprzednio wskazał Pożyczkodawcy na etapie złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
2. Powyższe zmiany, a także ewentualna zmiana siedziby Pożyczkodawcy nie wymagają zawierania aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
3. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie konsekwencje związane z niewywiązaniem się z obowiązku określonego w ust. 1.
4. Spory wynikłe w związku z wykonywaniem Umowy strony poddają rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem zastosowanie mają zasady, postanowienia i reguły wynikające z Regionalnego Programu Operacyjnego Lubuskie 2014 – 2020, Wytyczne Menadżera, a także w szczególności:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320 z późn. zm.);
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylecia rozporządzenia Rady (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289 z późn. zm.);
  - 3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.);
  - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych,

charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE. L. 223 z 29.07.2014 s.7);

- 5) 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, s.1 z późn. zm.);
- 6) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352, z 24.12.2013, str. 1);
- 7) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008) lub komunikatu zastępującego;
- 8) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r.);
- 9) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (tekst jedn. Dz.U. z 2018, poz. 1431,1544 z późn. zm.),
- 10) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2019 poz. 869 z późn. zm.);
- 11) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2018, poz. 1986);
- 12) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2020 r., poz. 708);
- 13) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1 z późn. zm.);
- 14) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2018, poz.1025 z późn. zm.);
- 15) Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. 2015 r., poz. 488);
- 16) Wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 -2020 z dnia 19 lipca 2017 r.;
- 17) Wytycznych Ministra Inwestycji i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz zgłaszania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.;
- 18) Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;
- 19) Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 19 grudnia 2017 r.;
- 20) Regionalnego Programu Operacyjnego Lubuskie – 2020, przyjętego uchwałą nr 9/103/15 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 20 stycznia 2015r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2014)10024 z dnia 16 grudnia 2014r.;
- 21) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Lubuskie – 2020 (wersja 63) z 27 sierpnia 2019r.;
- 22) Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016);

## § 26

Pośrednik Finansowy zastrzega możliwość zmian treści niniejszego Regulaminu po jego opublikowaniu.

## § 27

Regulamin wchodzi w życie z dniem 20.07.2020 r. na mocy Uchwały Zarządu Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki S.A. nr 70/2020 z dn. 20 lipca 2020 r.