

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA INWESTYCYJNA II

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania Pożyczek Inwestycyjnych II przez Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. ze środków Funduszu Funduszy w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+).
2. Fundusz Pożyczkowy utworzony został na mocy Umowy Operacyjnej nr 2/RPPM/0422/2022/II/DIF/448, zawartej między Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy, a Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A. – liderem konsorcjum i Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. – partnerem konsorcjum, jako Pośrednikiem Finansowym.
3. Wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II ma na celu zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe.
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 Wytycznymi 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 Finansowanie w celu realizacji Projektu,
  - 3) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Inwestycyjna II, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013,
  - 4) **Institucji Pośredniczącej** – Dolnośląska Instytucja Pośrednicząca - powołana Uchwałą Sejmiku Województwa Dolnośląskiego Nr XVI/196/07 z dnia 30 listopada 2007 r.
  - 5) **Institucji Zarządzającej** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej RPO WP,
  - 6) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy,
  - 7) **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),
  - 8) **Limit Pożyczki Inwestycyjnej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna II,
  - 9) **Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego,
  - 10) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014,
  - 11) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014<sup>1</sup>,
  - 12) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę 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,
  - 13) **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,

<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**.

- 14) **Pożyczkobiorca** – mikro lub mały przedsiębiorca, który zawarł Umowę z Pożyczkodawcą,
- 15) **Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy** – Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A.; podmiot dokonujący analizy wniosku o udzielenie pożyczki, udzielający Pożyczkę Inwestycyjną II i zawierający z Pożyczkobiorcą Umowę Inwestycyjną,
- 16) **Program** – („RPO WP 2014-2020”) – Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjęty uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją wykonawczą nr C(2015)908 Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r., ze zmianami,
- 17) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu,
- 18) **Przedsiębiorca** – osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
- 19) **Rachunek pożyczki** - rachunek, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej pożyczki,
- 20) **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,
- 21) **Umowa/Umowa Inwestycyjna** – Umowa Inwestycyjna zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
- 22) **Wnioskodawca** – MŚP, który złożył wniosek o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej II,
- 23) **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 II mogą uzyskać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytucznych 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.);
  - 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 lub małym 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 pomorskiego;
  - 5) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska;
  - 6) nie posiadają zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznych;
  - 7) wnioskodawca, zarząd i udziałowcy nie występują w bazach dłużników historii kredytowej z informacją negatywną. Pośrednik Finansowy może dopuścić udzielenie pożyczki w przypadku udowodnienia uregulowania zobowiązania;
  - 8) udowodnią posiadanie warunków umożliwiających realizację inwestycji finansowaną przy udziale środków Pożyczki Inwestycyjnej II;

- 9) posiadają zdolność do obsługi zobowiązania rozumianą jako możliwość spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminie umownie uzgodnionym;
- 10) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 11) cel planowanej inwestycji jest zgodny z założeniami Pożyczki Inwestycyjnej II;
- 12) przedstawią zabezpieczenie spłaty pożyczki odpowiadające wymogom Pośrednika Finansowego.

#### § 4

1. Pożyczka Inwestycyjna II 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 Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pośrednika Finansowego.
3. Zastrzeżenie z §4 ust. 2 nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego 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 II może zostać udzielona do kwoty **500 000,00 zł**, w tym:
2. Jeden przedsiębiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjnej II więcej niż jedną Pożyczkę, przy czym łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 500 000,00 zł. W przypadku udzielenia Pożyczkobiorcy więcej niż jednej Pożyczki, każda z nich musi być przeznaczona na inny cel.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Inwestycyjnej II nie może być dłuższy niż **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
4. Maksymalna karencja standardowa w spłacie kapitału może wynosić do **6 miesięcy** od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty, o którym mowa powyżej.
5. Decyzja o udzieleniu karencji jest uznaniowa i podejmowana przez Pośrednika Finansowego.

#### § 6

1. Pożyczka Inwestycyjna II oprocentowana jest według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej<sup>2</sup> 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,
2. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz kosztów innych niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

### CEL FINANSOWANIA

#### § 7

1. W ramach Pożyczki Inwestycyjnej II finansowane będą następujące Cele Inwestycji:
  - 1) Poprawa potencjału konkurencyjnego,
  - 2) Poprawa zdolności do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi,
  - 3) Zwiększenie produktywności,
  - 4) Konieczność dostosowania prowadzonej działalności do ograniczeń w utrzymywaniu kontaktów bezpośrednich.
2. Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na:
  - 1) wdrażanie nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoelektrywnych,

<sup>2</sup> stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską. Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php))

- 2) nowocześnie wyposażenie przedsiębiorstwa,
  - 3) modernizację środków produkcji,
  - 4) adaptację pomieszczeń wykorzystywanych w działalności,
  - 5) wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących stanowisk pracy,
  - 6) uruchomienie lub wzmocnienie świadczenia usług online, dostosowanie miejsc pracy do możliwości pracy zdalnej,
  - 7) rozszerzenie lub zmianę profilu działalności w odpowiedzi na sytuację epidemiczną.
3. Pożyczka może finansować do 100% Inwestycji Pożyczkobiorcy.
  4. Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z 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 II musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **180 dni (jednak nie później niż do 31.12.2023 r.)** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, przy czym wydłużony termin nie może wykraczać poza 31.12.2023 r.
2. 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, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy)<sup>3</sup>. Pożyczkodawca 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 ww. wniosku.
3. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że cała kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
4. Dokumentowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę dokonywane jest poprzez przedstawienie zestawienia faktur lub dokumentów równoważnych w formie tabelarycznej, zgodnie z aktualnym wzorem Tabeli wydatkowania.
5. 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.
6. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 5 powyżej, Pożyczkobiorca przekazuje informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać przedstawiona w formie odrębnego oświadczenia Pożyczkobiorcy, danych podanych przez Pożyczkobiorcę w Tabeli wydatkowania udostępnionej przez Pośrednika Finansowego lub w formie innych dokumentów
7. Dokumenty przedłożone do rozliczenia muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone.
8. Pożyczkodawca dokona weryfikacji zgodności wydatków z celami Umowy Inwestycyjnej.
9. Środki Pożyczki Inwestycyjnej II 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 II przy czym nie udziela się wsparcia na inwestycje, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu udzielenia pożyczki.
10. Wydatki finansowane są w kwotach brutto, tj. w podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
11. 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.
12. W przypadku uchybień lub nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie ww. weryfikacji, Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę do przedłożenia wyjaśnień lub podjęcia działań zmierzających do poprawnej realizacji umowy.
13. Pożyczkodawca odmówi przyjęcia do rozliczenia wydatków niekwalifikowalnych, a także wątpliwych w zakresie możliwości finansowania ze środków Pożyczki Inwestycyjnej II.
14. Po pozytywnej weryfikacji dokumentów, o których mowa w §8 ust. 5, Pożyczkodawca poinformuje Pożyczkobiorcę o całkowitym rozliczeniu wydatkowania środków pożyczki. Strony potwierdzą to podpisaniem Końcowego rozliczenia określającego ostatecznie sfinansowane wydatki i ich kwoty.

<sup>3</sup> W przypadku nabywania przez Pożyczkobiorcę przedmiotu finansowanego ze środków Pożyczki od sprzedawcy będącego czynnym podatnikiem VAT dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura VAT.

15. 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.
16. Podjęcie przez Pożyczkobiorcę działań sprzecznych z ustaleniami Umowy Inwestycyjnej w zakresie wydatkowania środków pożyczki, może spowodować jej wypowiedzenia i żądanie natychmiastowego zwrotu.
17. Pożyczkobiorca, co do zasady, dokonuje płatności w formie bezgotówkowej. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego. Pożyczkodawca odmówi przyjęcia do rozliczenia wydatków opłaconych w sposób sprzeczny z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców.
18. 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 Regulaminu udzielania pożyczek Instrument Finansowy – Pożyczka Inwestycyjna II, 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.
19. 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.
20. 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 Regulaminu.
21. 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.

## § 9

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej
  - 2) prefinansowanie wydatków, w części na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał 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),
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
  - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w §7 ust. 1,
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - 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 i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych
  - 12) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,

- 13) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 15) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
  - 16) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
  - 17) 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;
  - 18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Inwestycji.
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 wyłączenie 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>4</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>5</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. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 25% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
4. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki na sfinansowanie transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi kapitałowo lub osobowo.

## POSTĘPOWANIE DECYZYJNE

### § 10

1. Podstawę podjęcia decyzji stanowi kompletny Wniosek o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej II 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 skrzynki Pośrednika finansowego (zeskanowane dokumenty z podpisem Wnioskodawcy lub osób uprawnionych do jego reprezentowania bądź oryginały dokumentów elektronicznych opatrzonych podpisem kwalifikowanym), a także dokumentów papierowych, dostarczonych Pośrednikowi Finansowemu osobiście, przesyłką pocztową lub kurierską. W przypadku wykorzystania do oceny wniosku skanów przesłanych przez

<sup>4</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>5</sup> Finansowaniu nie podlegają również mieszkania przeznaczone na wynajem (zarówno krótko, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp.

Wnioskodawcę dokumentów, ich oryginały muszą zostać dostarczone Pośrednikowi finansowemu najpóźniej przed zawarciem Umowy Pożyczki.

3. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez wnioskodawcę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych wraz z dołączonym pełnomocnictwem (jeśli dotyczy).
4. Przyjęcie wniosku wraz z wymaganymi dokumentami, nie oznacza wyrażenia zgody Pośrednika Finansowego na udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej II.
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 II 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 II z jej założeniami,
  - 4) przedstawienie przez Wnioskodawcę należytego zabezpieczenia,
  - 5) posiadanie przez Pośrednika Finansowego dostępnych środków w ramach Limitu Pożyczki Inwestycyjnej II ,
  - 6) spełnienie przez Wnioskodawcę innych wymogów Pośrednika Finansowego.
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 jakości proponowanego przez Przedsiębiorcę zabezpieczenia uwzględnia jego płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań. Pośrednik Finansowy może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, operatów szacunkowych nieruchomości, a także innych dokumentów niezbędnych do całościowej oceny wniosku. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
5. Ocena zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki dokonywana jest zgodnie z przyjętą u Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka w oparciu o Komunikatu 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).
6. Decyzja w sprawie podejmowana jest przez Zarząd Pośrednika Finansowego na podstawie rekomendacji przygotowanej przez Komisję Pożyczkową.
7. Przez rekomendację Komisji pożyczkowej rozumie się wynik analizy wniosku pożyczkowego dokonanej zgodnie z przyjętą u Pośrednika Finansowego Metodologią oceny ryzyka.
8. Decyzja o odmowie udzielenia pożyczki jest ostateczna i nie przysługują od niej środki odwoławcze, ani żadne inne roszczenie, w tym finansowe.
9. Pośrednik finansowy może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie limitu Pożyczki Inwestycyjnej II, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia pożyczki we wnioskowanej kwocie.
10. W przypadkach, o których mowa w ust. 9, które zaistnieją po złożeniu przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej II, 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.
11. 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.
12. Informacja o udzieleniu pożyczki nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Pożyczkodawca może odmówić zawarcia umowy pożyczki bez podania przyczyny.
13. 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 jego złożenia wraz z wymaganymi załącznikami z zastrzeżeniem §10 ust. 5. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin rozpatrywania wniosku.
2. Informacja o decyzji Pośrednika Finansowego zostaje przekazana Wnioskodawcy w formie pisemnej lub drogą mailową. Decyzja określa w szczególności: przyznaną kwotę pożyczki, okres spłaty, okres karencji, oprocentowanie, formę zabezpieczenia.
3. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Wnioskodawca zostaje poinformowany pisemnie. Oryginał wniosku 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 Prezesa Zarządu Pośrednika Finansowego.
5. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie ważności decyzji w przypadku powzięcia jakiegokolwiek informacji, która w jego ocenie wpływa na wzrost ryzyka związanego 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 II.
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, a także określić termin na ich spełnienie określony co do godziny.
4. Umowa Inwestycyjna zawiera w szczególności:
  - 1) dane stron umowy,
  - 2) datę zawarcia,
  - 3) kwotę 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 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,
  - 12) podpisy stron.

### § 14

1. Sposób wypłaty środków Pożyczki Inwestycyjnej II 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 na 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 Inwestycyjnej II na rzecz Pożyczkobiorcy wynosi **90 dni** od zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. Wypłata Pożyczki przez Pośrednika Finansowego nie może nastąpić później niż w dniu **30.09.2023 r.**



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 przyjętą praktyką u Pośrednika Finansowego.

## § 15

1. Pośrednik Finansowy zastrzega prawo odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej bez wyznaczania dodatkowego terminu, a także odmowy uruchomienia środków Pożyczki Inwestycyjnej II w przypadku gdy:
- 1) Pożyczkobiorca zmarł,
  - 2) złożono wnioski o upadłość Pożyczkobiorcy,
  - 3) wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne Pożyczkobiorcy,
  - 4) znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy,
  - 5) Pożyczkodawca uzyskał informację mającą negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki,
  - 6) Pożyczkobiorca nie ustanowił 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 zbyto prawo, wierzytelność lub ruchomość stanowiącą zabezpieczenie Pożyczki,
  - 8) Pożyczkodawca uzyskał informację, że środki finansowe z udzielonej pożyczki będą nakładać się z finansowaniem przyznany 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 Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
  - 3) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi 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 lub Instytucji Zarządzającej, bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera 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 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, Najwyższej Izby Kontroli, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
    - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania,
    - 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 II 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, przy czym zgoda Pożyczkodawcy w ww. zakresie jest uznaniowa i poprzedzona analizą przypadku.

## § 17

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

## SPLATA 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 stanowi 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. Spłata pożyczki dokonywana jest w formie miesięcznych rat kapitałowo – odsetkowych równych bądź malejących. Decyzja o formie spłat rat należy do Pożyczkobiorcy.
6. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części z zachowaniem co najmniej **7-dniowego** terminu powiadomienia (w formie pisemnej) Pożyczkodawcy.
7. W przypadku zawieszenia bądź likwidacji działalności przez Pożyczkobiorcę, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę.
8. W przypadku całkowitej przedterminowej spłaty pożyczki Pożyczkodawca ustala wysokość odsetek należnych za okres faktycznego korzystania z pożyczki i dokonuje rozliczenia z Pożyczkobiorcą.

9. W przypadku przedterminowej spłaty części pożyczki, Pożyczkobiorca wnioskuje o sposób rozliczenia wpłaty tj. zmniejszenie wysokości rat pożyczki bądź skrócenie okresu spłaty. Na tej podstawie Pożyczkodawca w terminie **14 dni** sporządza Aneks do Umowy Inwestycyjnej i ustala nowy harmonogram spłat.
10. 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.
11. 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.
12. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty Pożyczki Inwestycyjnej II zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę pożyczki wraz z odsetkami na rachunek, z którego wypłacone zostały środki pożyczki do Pożyczkobiorcy.
13. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Pożyczki Inwestycyjnej II naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty, przy zastosowaniu oprocentowania, o którym mowa w §6 niniejszego Regulaminu.
14. W przypadku zwrotu kwot Pożyczki Inwestycyjnej II zmianie ulegnie jej pierwotna wysokość, w związku z czym Pożyczkodawca dokona zmiany harmonogramu spłaty, o czym poinformuje Pożyczkobiorcę i na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

## ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

### § 19

1. Zabezpieczenie pożyczki musi zostać ustanowione przed uruchomieniem jakichkolwiek środków Pożyczki Inwestycyjnej II, chyba że w Umowie postanowiono inaczej.
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi obligatoryjnie weksel in blanco pożyczkobiorcy.
3. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty Pożyczki może stanowić:
  - 1) poręczenie wekslowe,
  - 2) hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości na rzecz Pożyczkodawcy na innej niż nabywana nieruchomości,
  - 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy,
  - 4) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
  - 5) blokada środków na rachunku bankowym wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem bankowym,
  - 6) inny, uzgodniony przez strony sposób.
4. Wartość zabezpieczenia spłaty Pożyczki Inwestycyjnej II 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. Pośrednik Finansowy może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, operatów szacunkowych nieruchomości, a także innych dokumentów niezbędnych do całościowej oceny wniosku. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
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 majątkowa 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 majątkowa 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. 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. 2 i 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**

1. 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.
2. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
3. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Inwestycyjnej. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
5. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
6. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
7. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w §21 ust. 5 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
8. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
9. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę poprzez:
  - 1) korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
  - 2) wizytację na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
10. Wyboru metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pożyczkodawca w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
11. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmie stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.

12. Brak realizacji zaleceń pokontrolnych może skutkować wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

## § 22

- Poza sytuacjami wskazanymi w niniejszym regulaminie, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w przypadku:
  - niedotrzymania terminu spłaty raty pożyczki lub całości pożyczki,
  - ujawnienia, że informacje na podstawie których udzielono pożyczki są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - niewypłacalności Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy prawo upadłościowe i prawo restrukturyzacyjne,
  - zmniejszenia wartości zabezpieczenia lub nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia wymaganego przez Pożyczkodawcę w związku z pogorszeniem się sytuacji Pożyczkobiorcy,
  - wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem inwestycji,
  - niepełnienia innych warunków Umowy Inwestycyjnej i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu udzielania pożyczek oraz dokumentów źródłowych,
  - utrącenia zdolności pożyczkowej,
  - złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy lub otwarto jego likwidację,
  - posiadania przez pożyczkobiorcę lub poręczycieli zaległości w regulowaniu zobowiązań publicznoprawnych lub zobowiązań wobec osób trzecich, w tym kredytów bankowych,
  - zawieszenia bądź likwidacji działalności gospodarczej.
- Okres wypowiedzenia, o którym mowa w §22 ust. 1 wynosi **7 dni**. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość natychmiastowego wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej, jeżeli będzie to konieczne dla zabezpieczenia interesów Pożyczkodawcy.
- 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).
- 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

- Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić na wniosek Pożyczkobiorcy za pisemną zgodą Pośrednika Finansowego, poprzedzoną analizą przypadku.
- Restrukturyzacja pożyczki polega na ustaleniu innych czasowo lub kwotowo warunków spłaty pożyczki z zastrzeżeniem, że łączny okres spłaty pożyczki nie przekroczy 84 miesięcy.
- 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 przetrwać.

## ROZLICZENIE POŻYCZKI I WYGAŚNIĘCIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 24

- Ostateczne rozliczenie pożyczki następuje po wygaśnięciu umowy pożyczki.
- 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 Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020, procedury DPIN S.A., Wytoczne Menadżera, a także w szczególności:
  - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.,
  - 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.,
  - 3) Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.,
  - 4) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r.,
  - 5) Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.,
  - 6) Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008),
  - 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r.,
  - 8) Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020,
  - 9) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
  - 10) Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych,
  - 11) Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych wraz z dokumentami wykonawczymi,
  - 12) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r.,
  - 13) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
  - 14) Wytoczne 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 21 grudnia 2020 r.,
  - 15) Wytocznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowo poniesionych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności w perspektywie finansowej 2014–2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.,
  - 16) Wytocznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.,
  - 17) Wytocznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 23 listopada 2021 r.,
  - 18) Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020, przyjętego uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją wykonawczą nr C(2015)908 Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r., ze zmianami;
  - 19) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjętego Uchwałą Nr 1258/314/21 Zarządu Województwa Pomorskiego z 30 grudnia 2021 r. wraz z późniejszymi zmianami,
  - 20) Wytocznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016).

## § 26

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 30.06.2022 r. na mocy Uchwały Zarządu Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki S.A. nr 91/2022 z dn. 30 czerwca 2022r.