

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

### INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA INWESTYCYJNA

#### WOJEWÓDZTWO OPOLSKIE

#### Spis treści

|   |    |
|---|----|
| POSTANOWIENIA OGÓLNE .....                          | 1  |
| KRYTERIA DOSTĘPOWE .....                            | 3  |
| WARUNKI POŻYCZKI .....                              | 4  |
| CEL FINANSOWANIA .....                              | 6  |
| POSTĘPOWANIE DECYZYJNE .....                        | 9  |
| UMOWA INWESTYCYJNA I WYPŁATA ŚRODKÓW .....          | 10 |
| SPŁATA POŻYCZKI .....                               | 12 |
| ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI .....                | 13 |
| MONITOROWANIE REALIZACJI UMOWY POŻYCZKI .....       | 14 |
| RESTRUKTURYZACJA POŻYCZKI .....                     | 16 |
| ROZLICZENIE POŻYCZKI I WYGAŚNIĘCIE ZOBOWIĄZAŃ ..... | 16 |
| POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....                         | 16 |

Wrocław, 29 listopada 2022 r.

## 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 Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020.
2. Fundusz Pożyczkowy utworzony został na mocy Umowy Operacyjnej nr 2/RPOP/1422/2022/II/DIF/Z/480, zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy, a Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A. jako Pośrednikiem Finansowym.
3. 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.
4. Nabór wniosków prowadzony jest w trybie ciągłym, począwszy od dn. 1 grudnia 2022r. aż do wyczerpania dostępnych środków, z zastrzeżeniem §11 ust. 9 i 10.
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, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013,
  - 4) **Institucji Pośredniczącej** – instytucja, której została powierzona, w drodze porozumienia albo umowy zawartych z Instytucją Zarządzającą, realizacja zadań w ramach krajowego lub regionalnego programu operacyjnego – rolę Instytucji Pośredniczącej RPO WO 2014-2020 pełni Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki,
  - 5) **Institucji Zarządzającej** – Zarząd Województwa Opolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego 2014 - 2020,
  - 6) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane 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 z za biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna),
  - 8) **Limit Pożyczki Inwestycyjnej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna,
  - 9) **Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego,
  - 10) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014<sup>1</sup>,
  - 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,
  - 14) **Pożyczkobiorca** - Przedsiębiorca, który zawarł Umowę z Pożyczkodawcą,

<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**.

- 15) **Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy** – Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A., tj. podmiot dokonujący analizy wniosku o udzielenie pożyczki, udzielający Pożyczkę Inwestycyjną i zawierający z Pożyczkobiorcą Umowę Inwestycyjną,
- 16) **Program** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020, przyjęty Decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu opolskiego w Polsce CCI2014PL16M2OP008,
- 17) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. ”2.1.1. Nowe produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania”, zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie nr RPOP.02.01.01-16-0001/16, podejmowane w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej,
- 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 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.),
  - 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, zarejestrowanymi oraz mającymi siedzibę lub oddział lub stałe/dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa opolskiego,
  - 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 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,
  - 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji (oświadczenie Pożyczkobiorcy),
  - 8) Pożyczkobiorca, najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada na terenie województwa opolskiego 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.

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 opolskiego, 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.

- 9) nie posiadają zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
  - 10) 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;
  - 11) udowodnią posiadanie warunków umożliwiających realizację inwestycji finansowaną przy udziale środków Pożyczki Inwestycyjnej,
  - 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) przedstawią zabezpieczenie spłaty pożyczki odpowiadające wymogom Pośrednika Finansowego.
2. DPIN S.A. przeciwdziała wystąpieniu konfliktu interesów związanych z realizacją Umowy operacyjnej, w tym w szczególności w odniesieniu do wyboru Pożyczkobiorców, postępując zgodnie z treścią Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów w związku z działalnością Funduszu Pożyczkowego DPIN S.A. wprowadzonej Uchwałą nr 29/2021 Zarządu Spółki DPIN S.A. z dn. 28.01.2021 r.

#### § 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 podstawie przyjętej metodologii,
  - 3) po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanej przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej nie jest uzależnione od zawarcia przez Wnioskodawcę/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 Inwestycyjnej, 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 **1 000 000,00 zł**.
2. Jeden przedsiębiorca może otrzymać więcej, niż jedną Pożyczkę inwestycyjną przeznaczoną na finansowanie celów, o których mowa w §7 ust. 1 , z zastrzeżeniem §5 ust 1. powyżej oraz faktu, że łączna suma wszystkich Pożyczek Inwestycyjnych udzielonych temu samemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć kwoty 1 000 000,00 zł (słownie: jeden milion złotych i 00/100).
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż **60 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki Inwestycyjnej wynosi **6 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem zapisów §5 ust. 12 poniżej. Karencja nie wydłuża okresu spłaty, o którym mowa w §5 ust. 3 powyżej.
5. Decyzja o udzieleniu karencji standardowej jest uznaniowa i podejmowana przez Pośrednika Finansowego.
6. W ramach produktu Pożyczka Inwestycyjna, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne):

- a) chemiczne (Otrzymywanie i przetwórstwo materiałów polimerowych, Technologie chemiczne organiczne, Chemia specjalistyczna, Produkty chemiczne na bazie surowców odnawialnych),
  - b) budownictwa i drewna (Technologie budownictwa niskoenergetycznego, Technologie cementu, wapna i betonu, Technologie drewna),
  - c) przemysłu maszynowego i metalowego (Technologie układów napędowych, Technologie projektowania i wytwarzania maszyn i urządzeń, Technologii metali),
  - d) przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej (Technologie wytwarzania energii, Technologie silników, Technologie wysokich napięć),
  - e) rolno-spożywcze (Technologie produkcji roślinnej, Technologie produkcji i przetwarzania żywności w szczególności przetwarzanie mleka),
  - f) procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska (Produkty ochrony zdrowia, Zintegrowany przestrzennie regionalny produkt turystyczny, Proces organizacyjny systemu transportu intermodalnego przyjaznego środowisku.
7. Spełnienie powyższego kryterium weryfikowane jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie dokumentów rejestrowych Wnioskodawcy.
  8. Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD zawiera Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
  9. W ramach produktu Pożyczka Inwestycyjna finansującej wydatki, o których mowa w §7 ust. 1, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać:
    - a) Przedsiębiorstwa ekologiczne, tj. Przedsiębiorstwa związane z alternatywnymi paliwami, energią odnawialną i innymi zaawansowanymi technologiami nakierowanymi na ekologizację rozwoju;
    - b) Przedsiębiorstwa realizujące Inwestycje ekologiczne, tj. Inwestycje mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko kurczących się nieodnawialnych surowców energetycznych poprzez zastąpienie ich surowcami odnawialnymi.
  10. Oceny możliwości skorzystania Przedsiębiorstwa z preferencji, o których mowa w §5 ust. 11 poniżej, dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie przedłożonego przez Wnioskodawcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.
  11. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w §5 ust. 9 powyżej polegają na wydłużeniu karencji w spłacie Pożyczki Inwestycyjnej z **6 miesięcy** do maksymalnie **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia.
  12. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Inwestycyjnej, o którym mowa w §5 ust. 3 powyżej.
  13. Z uwagi na nadzwyczajną sytuację w Ukrainie<sup>2</sup> Pośrednik Finansowy na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy - do odwołania – może zastosować wakacje kredytowe (w sytuacji, w której są już spłaty kapitału Pożyczki Inwestycyjnej) w maksymalnym okresie 3 miesięcy, bez możliwości wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.
  14. Do Inwestycji realizowanej w ramach Pożyczki Inwestycyjnej, udzielonej Przedsiębiorstwu niebędącemu Start-up'em, tj. działającym na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej dłużej, niż 24 miesiące (zgodnie z definicją zawartą §2 ust. 1 pkt 19 Regulaminu), Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż **5%** wartości Inwestycji brutto.

## § 6

1. Pożyczka Inwestycyjna może być oprocentowana:
  - 1) **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 19.01.2008 r., str. 6 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) **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).

<sup>2</sup> Dotyczy Pożyczkobiorców odczuwających pierwsze problemy, np. z eksportem towarów, z płatnościami od wschodnich kontrahentów, czy w związku z zakłóceniami łańcucha dostaw. Pożyczkobiorca powinien przedstawić umowę/kontrakt ze wschodnim kontrahentem (Ukraina, Rosja, Białoruś) lub korespondencję wskazującą na przedmiotową współpracę oraz problemy w obszarach przykładowo wskazanych powyżej.

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **poniżej stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 o którym mowa w pkt 1. lit. a. powyżej<sup>3</sup>.
3. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
4. 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 Inwestycyjnej.

## CEL FINANSOWANIA

### § 7

1. W ramach Pożyczki Inwestycyjnej finansowane mogą być:
  - 1) inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP I RPO WO 2014-2020;
  - 2) inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług;
  - 3) inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu. Kryterium weryfikowane jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie przedłożonego przez Wnioskodawcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.
2. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Pożyczkobiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego.
3. Pożyczka może finansować do 100% Inwestycji Pożyczkobiorcy zastrzeżeniem §5 ust. 14 Regulaminu.

### § 8

1. Wydatkowanie środków Pożyczki Inwestycyjnej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **90 dni** od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Pożyczki Inwestycyjnej, przy czym termin **90 dni** określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
2. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie terminu, o którym mowa w §8 ust. 1 powyżej, maksymalnie o kolejne **90 dni** ze względu na charakter Inwestycji, z zastrzeżeniem, że rozliczenie musi nastąpić najpóźniej do **30 września 2023 r.**
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, o którym mowa w §7 ust. 1, 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 Inwestycyjnej, wraz z dowodem zapłaty. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki Inwestycyjnej wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Pożyczki Inwestycyjnej została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
4. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Pożyczki Inwestycyjnej została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
5. Dokumentowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę dokonywane jest poprzez przedstawienie zestawienia faktur lub dokumentów równoważnych w formie tabelarycznej, zgodnie z aktualnym wzorem Tabeli wydatkowania.
6. 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.

<sup>3</sup> 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))



7. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 5 powyżej, Pożyczkobiorca przekaże informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać przedstawiona w formie odrębnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub danych podanych przez Pożyczkobiorcę w Tabeli wydatkowania udostępnionej przez Pośrednika Finansowego.
8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
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 wątpliwości Pożyczkodawcy w zakresie przedłożonych do rozliczenia dokumentów, uchybień lub nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie ww. weryfikacji, Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę do przedłożenia dodatkowych dokumentów, wyjaśnień lub podjęcia działań zmierzających do poprawnej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
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. 5, Pożyczkodawca poinformuje Pożyczkobiorcę o całkowitym rozliczeniu wydatkowania środków pożyczki. Strony potwierdzą to podpisaniem Końcowego rozliczenia określającego ostatecznie sfinansowane wydatki i ich kwoty.
16. Zmiana celu 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. Podjęcie przez Pożyczkobiorcę działań sprzecznych z ustaleniami Umowy Inwestycyjnej w zakresie wydatkowania środków pożyczki, może spowodować jej wypowiedzenia i żądanie natychmiastowego zwrotu.
18. Pożyczkobiorca w ramach rozliczenia wydatkowania, 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 ww. ustawą lub aktem zastępującym.
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 1 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 1 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.

## § 9

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie majątku obrotowego,
  - 2) refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę rat leasingowych, pożyczek, kredytów, zaciągniętych u innych podmiotów,
  - 3) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorców,
  - 4) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy,
  - 5) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne,
  - 6) finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
  - 7) 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,
  - 8) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych,
  - 10) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 13) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych,
  - 14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
  - 15) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
  - 16) 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,
  - 17) prefinansowanie wydatków, w części na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
  - 18) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
  - 19) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - 20) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych.
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>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

<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.



Wnioskodawcy, alternatywnych sposobów zaspokojenia jego potrzeb lokalowych oraz poziomu finansowania nieruchomości, w stosunku do pozostałej części finansowanego przedsięwzięcia

3. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki na sfinansowanie transakcji pomiędzy podmiotami 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 skrzynki Pośrednika finansowego (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.
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.
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,
  - 5) posiadanie przez Pośrednika Finansowego dostępnych środków w ramach Limitu Pożyczki Inwestycyjnej ,
  - 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 udzielania Pożyczek Inwestycyjnych.
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, 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, 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. 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 Pośrednika Finansowego.
5. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie ważności decyzji w przypadku powzięcia dodatkowej 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.
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 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 Inwestycyjnej na rzecz Pożyczkobiorcy wynosi **60 dni** od zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
7. Jeżeli wypłata Pożyczki Inwestycyjnej następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może nastąpić po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, na poziomie min. 80%. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest każdorazowo uzgadniana z Pożyczkodawcą w treści Umowy Inwestycyjnej.

#### § 15

1. Pośrednik Finansowy zastrzega prawo odstąpienia od Umowy pożyczki 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 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 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 Pośredniczącej lub 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, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, 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 Pośredniczącej, 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,

### § 17

Pośrednik Finansowy dopuszcza możliwość renegeacji warunków Umowy Inwestycyjnej w przypadku istotnej zmiany dotyczącej finansowanego przedsięwzięcia. Decyzja w sprawie podejmowana jest przez Pożyczkodawcę 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 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, 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 (jeśli dotyczy),
  - 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy (jeśli dotyczy),
  - 4) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, w tym polisy AC w przypadku pojazdów (jeśli dotyczy),
  - 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 powinna wynosić nie mniej niż **125%** sumy kapitału pożyczki i odsetek w prognozowanym okresie spłaty, obliczone zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią i polityką zabezpieczeń.

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 i dokonać wyceny zabezpieczenia we własnym zakresie.
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 (jeśli dokonanie przelewu wierzytelności jest możliwe).
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, wymagane jest zgoda współmałżonka na zawarcie Umowy Inwestycyjnej, oraz wystawienie weksla in blanco, a także poręczenie za zobowiązanie małżonka.
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. 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. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy inwestycyjnej.
17. 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.
18. Wszelkie koszty ustanowienia, zmiany i 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 nieprawidłowej 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

1. Poza sytuacjami wskazanymi w niniejszym regulaminie, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w przypadku:
  - 1) niedotrzymania terminu spłaty raty pożyczki lub całości pożyczki,
  - 2) ujawnienia, że informacje na podstawie których udzielono pożyczki są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 3) niewypłacalności Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy prawo upadłościowe i prawo restrukturyzacyjne,
  - 4) zmniejszenia wartości zabezpieczenia lub nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia wymaganego przez Pożyczkodawcę w związku z pogorszeniem się sytuacji Pożyczkobiorcy,
  - 5) wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem inwestycji,
  - 6) niespełnienia innych warunków Umowy Inwestycyjnej i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu udzielania pożyczek oraz dokumentów źródłowych,
  - 7) utracenia zdolności pożyczkowej,
  - 8) złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy lub otwarto jego likwidację,
  - 9) posiadania przez pożyczkobiorcę lub poręczycieli zaległości w regulowaniu zobowiązań publicznoprawnych lub zobowiązań wobec osób trzecich, w tym kredytów bankowych,
  - 10) zawieszenia bądź likwidacji działalności gospodarczej.
2. 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.
3. 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).
4. O postawieniu pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności albo wypowiedzeniu umowy Pożyczkodawca zawiadamia (listem poleconym) Pożyczkobiorcę, właścicieli zabezpieczenia i ewentualnych poręczycieli.
5. 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).

6. 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 84 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 Województwa Opolskiego 2014 – 2020, Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, procedury DPIN S.A., Wytyczne 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) Rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r.,
  - 7) Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008),
  - 8) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r.,
  - 9) Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020,
  - 10) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
  - 11) Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych,
  - 12) Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej,



- 13) Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych wraz z dokumentami wykonawczymi,
- 14) 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,
- 15) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
- 16) Rozporządzenie 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,
- 17) Wytyczne 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.,
- 18) Wytycznych 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.,
- 19) Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.,
- 20) Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 23 listopada 2021 r.,
- 21) Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego 2014 – 2020,
- 22) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 przyjętego Uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 16 czerwca 2015 r. wraz z późniejszymi zmianami,
- 23) Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016).

## § 26

Regulamin wchodzi w życie z dniem 29.11.2022 r. na mocy Uchwały Zarządu Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki S.A. nr 177/2022 z dn. 29.11.2022 r.