REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ „PROGRAMU MIKROFINANSOWANIA DOFINANSOWANEGO ZE ŚRODKÓW WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO"

z dnia 10.04.2018 r.

POMORSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.

Umowa Operacyjna na uruchomienie i zarządzanie Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna o Limicie w wysokości 25.000.000,00 PLN

Nr PFR/2/2017/III/6

I. WSTĘP

§ 1

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1) **Dzień roboczy –** dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015 r., poz. 90 z późn. zm.).
2) **Fundusz / Pożyczkodawca** / **Pośrednik Finansowy** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, który uruchamia i zarządza **Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna**, z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki.
3) **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
4) **Karencja** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
5) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do opiniowania wniosków o Pożyczki.
6) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.
7) **Operacja** – Operacja I Stopnia oraz Operacja II Stopnia, a ilekroć mowa w niniejszym Regulaminie o Operacji, należy przez to rozumieć łącznie wszystkie operacje, w tym Operację I Stopnia i Operację II Stopnia.
8) **Operacja I Stopnia** – udostępnienie Funduszowi przez Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. Limitu Pożyczki Turystycznej w celu uruchomienia i zarządzania Produktem Finansowym z przeznaczeniem na udzielanie w ramach tego Produktu przez Fundusz jednostkowych Pożyczek na rzecz Odbiorców Wsparcia w ramach Operacji II Stopnia.
9) **Operacja II Stopnia** – wsparcie Odbiorców Wsparcia przez Fundusz, poprzez dokonanie wyboru Odbiorców Wsparcia, udzielanie im jednostkowych Pożyczek na podstawie zawartych z takimi Odbiorcami Wsparcia Umów Pożyczek oraz ich uruchomienie (wypłata środków).
10) **Powierzający** – Województwo Pomorskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Pomorskiego, powierzające Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. do zarządzania Środki Powierzone na podstawie Umowy Powierzenia Zadań z dnia 16 lutego 2016 r. z późn. zm.

11) **Pożyczka** – oznacza zobowiązanie Pożyczkodawcy do udostępnienia Pożyczkobiorcy uzgodnionej kwoty w określonym czasie, zgodnie z którą Pożyczkobiorca ma obowiązek spłacić tę kwotę w uzgodnionym okresie. Udostępniona z Produktu Finansowego – Pożyczka Turystyczna kwota przeznaczona jest wyłącznie na przedsięwzięcia rozwojowe i cele, o których mowa w § 4 Regulaminu oraz udzielana jest na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Pożyczki.

12) **Pożyczkobiorca / Odbiorca Wsparcia** – podmiot korzystający z Pożyczki, który zawarł z Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o. Umowę Pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

13) **Produkt Finansowy** – uruchomiony przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., w ramach Umowy Operacyjnej (dłużny) produkt finansowy - Pożyczka Turystyczna, w ramach którego Fundusz będzie udzielał Odbiorcom Wsparcia jednostkowych Pożyczek z wykorzystaniem środków wypłaconych przez Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w ramach Limitu Pożyczki Turystycznej oraz wkładu Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o., na warunkach i zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.

14) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

15) **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.

16) **Regulamin** - regulamin działalności pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego ze środków Województwa Pomorskiego" Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. Umowa Operacyjna na uruchomienie i zarządzanie Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna o Limicie w wysokości 25.000.000,00 PLN Nr PFR/2/2017/III/6.

17) **Sprzedawca** – podmiot, od którego Pożyczkobiorca nabywa ruchomość/ nieruchomość/ usługę finansowaną ze środków z pożyczki przeznaczonej na przedsięwzięcia rozwojowe i cele , o których mowa w § 4 Regulaminu.

18) **Środki Powierzone** – środki finansowe, pochodzące z wkładów wniesionych w ramach RPO WP 2007-2013 do instrumentów inżynierii finansowej, wdrażanych na podstawie art. 44 rozporządzenia 1083/2006, zwrócone lub niezaangażowane, oraz przychody wygenerowane na tych środkach powierzone Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. przez Powierzającego na podstawie Umowy Powierzenia Zadań.

19) **Umowa Powierzenia Zadań** – umowa zawarta w dniu 16 lutego 2016 r. pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. oraz Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, jako Powierzającym z późn. zm, na mocy której Powierzający powierzył Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. własne zadanie publiczne polegające na zarządzaniu Środkami Powierzonymi poprzez realizację Strategii Inwestycyjnej stanowiącej załącznik do Umowy Powierzenia Zadań.

20) **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania przedsięwzięcia rozwojowego z Produktu Finansowego – Pożyczka Turystyczna, zawarta na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, do której zastosowanie mają także przepisy dotyczące umowy pożyczki tj. art. 720 – 724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 459 z późn. zm.).

21) **Umowa Operacyjna –** Umowa Operacyjna na uruchomienie i zarządzanie Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna o Limicie w wysokości 25.000.000,00 PLN Nr PFR/2/2017/III/6 zawarta pomiędzy Pomorski Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o., na mocy której Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. powierza Funduszowi zadanie uruchomienia i zarządzania Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna, w celu udzielania przez Fundusz wsparcia w postaci jednostkowych Pożyczek na rzecz Odbiorców Wsparcia.

22) **Umowa Spółki** – Umowa Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.

23) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o Pożyczkę do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o.

24) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

Pożyczkobiorcami mogą być mikro i mali przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1) nie są przedsiębiorcami znajdującymi 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 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r. ze zmianami);

4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną (w tym: podmioty rozpoczynające działalność gospodarczą);

5) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

III. POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Maksymalna wartość Pożyczki wynosi 750 000,00 zł przy czym Pożyczkobiorca może otrzymać wyłącznie jedną Pożyczkę w ramach Umowy Operacyjnej.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki nie może być dłuższy niż:
   a) **60 miesięcy** w przypadku Pożyczki w kwocie do 500 000,00 zł;
   b) **72 miesiące** w przypadku Pożyczki w kwocie od 500 000,01 zł .
4. Wskazany w ust. 3 okres spłaty Pożyczki może obejmować Karencję w spłacie kapitału Pożyczki, której maksymalny okres wynosi 6 miesięcy od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ust. 3.

5. Ze względu na sezonowość dochodową charakterystyczną dla niektórych przedsięwzięć dopuszcza się możliwość zastosowania sezonowego systemu spłat Pożyczki, przy czym okres spłaty nie może być dłuższy niż określony w ust. 3.
6. Skorzystanie przez Pożyczkobiorcę z sezonowego systemu spłat nie może być łączone z Karencją, o której mowa w ust. 4. i odwrotnie, skorzystanie przez Pożyczkobiorcę z Karencji w spłacie kapitału Pożyczki nie może być łączone z sezonowym systemem spłat.
7. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru ofert spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim Umowy Pożyczki oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
8. Regulamin przed podpisaniem Umowy Pożyczki każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 22 Umowy Pożyczki o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień bez zastrzeżeń oraz zobowiązuje się do stosowania postanowień Regulaminu zgodnie z § 14 ust. 1 pkt 7 Umowy Pożyczki.
9. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu oceny Pożyczkobiorcy standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z rozdziałem X Regulaminu i po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, o których mowa w § 7.
10. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Pożyczki.

IV. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA, WYKLUCZENIA

§ 4

1. W ramach Pożyczki finansowane mogą być wyłącznie przedsięwzięcia rozwojowe Pożyczkobiorcy, spełniającego kryteria zawarte w § 2 Regulaminu, realizowane na terenie województwa pomorskiego, które wpisują się w działalność związaną z usługami czasu wolnego, w tym w działalność turystyczną, kulturalną, gastronomiczną i rehabilitacyjno – leczniczą.
2. Wsparcie udzielone Pożyczkobiorcy powinno przyczyniać się w szczególności do:
   a) wprowadzenia nowych usług / produktów;
   b) poszerzenia oferty usług / produktów;
   c) podniesienia jakości, standardu oferty usług / produktów;
   d) kompleksowości oferty usług / produktów;
   e) wydłużenia okresu turystycznego.
3. Pożyczka może zostać przeznaczona w szczególności na następujące typy przedsięwzięć:
   a) budowa, przebudowa, rozbudowa oraz remont obiektów wraz z ich wyposażeniem oraz otoczeniem w celu ich przystosowania na cele turystyczne, gastronomiczne, kulturalne, sportowo – rekreacyjne, odnowy biologicznej, rehabilitacyjne;

b) budowa, przebudowa, rozbudowa oraz remont obiektów, infrastruktury, związanych z rozwojem działalności, o których mowa w ust. 1 powyżej;

c) tworzenie nowych trwałych miejsc pracy;

d) wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych;

e) inwestycje w maszyny, urządzenia, informatyzację mające na celu zwiększenie jakości, standardu świadczonych usług / wytwarzanych produktów regionalnych, tradycyjnych, oraz ich rozwój;

f) wytwarzanie nowych produktów regionalnych, ekologicznych, kulturalnych;

g) inwestycje w kreowanie i rozwój oferty turystycznej dedykowanej różnym grupom odbiorców;

h) tworzenie oraz rozwój parków i ogrodów tematycznych przyczyniających się do zagospodarowania czasu wolnego i/lub wzrostu ruchu turystycznego (np. parki: historyczne, rekreacyjne, naukowe, technologiczne, ogrody botaniczne);

i) inne cele inwestycyjne przyczyniające się do rozwoju działalności związanej z usługami czasu wolnego, w tym działalności turystycznej, kulturalnej, gastronomicznej i rehabilitacyjno – leczniczej.

4. Udzielona Pożyczka może być przeznaczona przez Pożyczkobiorcę wyłącznie na cele inwestycyjne lub inwestycyjno – obrotowe przyczyniające się do rozwoju przedsiębiorstwa, przy czym finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe maksymalnie do 20% wartości Pożyczki z zastrzeżeniem, że w przypadku Pożyczki o wartości powyżej 500 000,00 zł nie może wynieść więcej niż 100 000,00 zł.

5. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

1) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy;

2) cele konsumpcyjne;

3) spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym;

4) spłatę zobowiązań cywilno – prawnych;

5) wkład własny do przedsięwzięć finansowanych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich;

6) finansowanie w całości lub w części wydatków planowanych do zrefundowania ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich;

7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera e-papierosów;

9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;

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 przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

13) finansowanie działalności w pozostałych sektorach wykluczonych z dostępu do środków publicznych.

V. TRYB I ZASADY WYPŁATY POŻYCZKI

§ 5

1. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Pożyczki.
2. Pożyczka może być wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek/rachunki bankowe Sprzedawcy lub Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że wypłata kwot Pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy dokonywana jest na podstawie uzasadnionego wniosku Pożyczkobiorcy, zaakceptowanego przez Fundusz.
3. Przy złożeniu polecenia wypłaty kwot Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma aktualny Harmonogram Spłat.
4. W poleceniu wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać kwoty Pożyczki.
5. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 4 powyżej. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot Pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

VI. NADZÓR NAD REALIZACJĄ PRZEZNACZENIA FINANSOWANIA

§ 6

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie wykorzystania Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki oraz Regulaminem, w tym w zakresie przeznaczenia finansowania.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w szczególności do:
   1) wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, wynikającym z Umowy Pożyczki oraz należytego udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z ust. 3 - 6 poniżej;
   2) umożliwienia Funduszowi przeprowadzania kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczanie na jego każde żądanie odpowiednich dokumentów i składanie wyjaśnień;
   3) umożliwienia Funduszowi oceny przedsiębiorstwa w jego siedzibie i w miejscach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej i/lub w miejscach, w których realizowane jest przedsięwzięcie rozwojowe lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca przedsięwzięcia rozwojowego oraz Umowy Pożyczki;
   4) niezwłocznego powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem poniesienia odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i/lub skutków prawnych związanych z rozwiązaniem Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę.
3. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 90 dni od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.

4. Termin udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, o których mowa w ust. 3 powyżej może ulec wydłużeniu maksymalnie do 270 dni, wyłącznie w uzasadnionych przypadkach i wyłącznie na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega akceptacji Pożyczkodawcy. Fundusz zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminu udokumentowania środków Pożyczki.
5. Dokumentem potwierdzającym należyte wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały udzielone w Umowie Pożyczki są faktury lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki.
6. W przypadku przeznaczenia części środków Pożyczki na kapitał obrotowy, o którym mowa w § 4 ust. 4, za wystarczające udokumentowanie wydatkowania tych środków uznaje się przedłożenie przez Pożyczkobiorcę stosownego oświadczenia o wydatkowaniu niniejszych środków zgodnie z celem i typem przedsięwzięcia, o których mowa w § 4 Regulaminu, określonymi w Umowie Pożyczki.

VII. ZABEZPIECZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY POŻYCZKI

§ 7

1. Podstawową formą zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki jest Weksel in blanco złożony wraz z Deklaracją Wekslową. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca wystawi Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową i wręczy go Pożyczkodawcy w chwili zawarcia Umowy Pożyczki. W przypadku zabezpieczenia Umowy Pożyczki poręczeniem Weksla własnego, każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 10 Umowy Pożyczki oraz wypełniona Deklaracja Wekslowa.
2. Dodatkowymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki są w szczególności:
   a) blokada środków na rachunkach bankowych;
   b) poręczenie instytucji finansowej;
   c) hipoteka;
   d) zastaw ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności zastaw rejestrowy;
   e) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych;
   f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia);
   g) poręcznie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego;
   h) kaucja pieniężna;
   i) inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.
3. Zabezpieczenia, o których mowa w ust. 2 powyżej, mogą być stosowane łącznie.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
5. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Pożyczki w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.

6. Zmiana w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki, w szczególności zwolnienie części zabezpieczenia przed całkowitą spłatą zobowiązań z tytułu udzielonej Pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega ocenie Komisji Pożyczkowej. Warunkiem dokonania zmiany w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki jest prawidłowa realizacja przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy Pożyczki, w tym w szczególności terminowa spłata rat Pożyczki, brak zagrożenia spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami oraz udokumentowanie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z § 6 ust. 3 – 6 niniejszego Regulaminu.
7. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku, o którym mowa w ust. 6 powyżej, przez Komisję Pożyczkową, Zarząd może podjąć decyzję o zmianie zabezpieczenia. Wartość zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę dla pozostającej do spłaty kwoty Pożyczki.
8. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Pożyczki.

VIII. OPROCENTOWANIE POŻYCZKI, OPŁATY I INNE NALEŻNOŚCI

§ 8

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
2. Pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy jest oprocentowana: **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 dn. 19.01.2008 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.

§ 9

1. Od środków Pożyczki Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich uruchomieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z dochodzeniem roszczeń, w tym z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia wskazanego w § 21 ust. 1 pkt 2 Regulaminu Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszelkich kwot, jakie Pożyczkodawca zobowiązany był zwrócić na rachunek bankowy Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w związku z wykorzystaniem przez Odbiorcę Wsparcia w części lub w całości środków Pożyczki w sposób niezgodny z Umową Pożyczki. Obowiązek zwrotu kwot, o których mowa w zdaniu poprzedzającym stanowi zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Pożyczki, o których mowa w § 21 ust. 2 Regulaminu.

IX. ORGANY DECYZYJNE

§ 10

1. Organem Funduszu uchwalającym Regulamin działalności pożyczkowej Funduszu oraz wprowadzającym w drodze uchwał zmiany do Regulaminu jest Rada Nadzorcza, działająca zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki.
2. Organem Funduszu odpowiedzialnym za realizację jego działalności pożyczkowej jest Zarząd, działający zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Organem doradczym powołanym do opiniowania wniosków o udzielenie Pożyczki jest Komisja Pożyczkowa.

§ 11

1. Liczebność i skład Komisji Pożyczkowej ustala Zarząd. W skład Komisji Pożyczkowej wchodzi od 3 do 6 osób powołanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady pracy Komisji Pożyczkowej określa Regulamin Komisji Pożyczkowej, który jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
3. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów członków Komisji Pożyczkowej z potencjalnymi Pożyczkobiorcami (np. bliskie więzi rodzinne – małżeństwa, pokrewieństwa w linii prostej, w linii bocznej do trzeciego stopnia lub więzi służbowych), mogącego podważać obiektywność decyzji w sprawie Pożyczki, osoba, w odniesieniu do której sytuacja taka zachodzi, poinformuje o zaistniałym fakcie Zarząd lub Komisję (informowanie Komisji dotyczy jej członków oraz ewentualnie osób zaproszonych na obrady). Osoba, w przypadku której występuje konflikt interesów, wycofuje się z pracy nad wnioskiem uzasadniającym konflikt interesów.

X. TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 12

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa wniosek w formie papierowej o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w siedzibie Funduszu lub oddziale Funduszu.
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Wnioskodawcę oraz inne osoby są wiążące zarówno na etapie składania wniosku, jak i w trakcie trwania Umowy Pożyczki.
3. Złożony Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
4. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami oceniany jest według zasad standardowo stosowanych przez Fundusz. W szczególności podlega analizie pod kątem:
   a) oceny formalno - prawnej złożonych dokumentów, w tym sprawdzenia wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Wnioskodawcę w zewnętrznych bazach danych, określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę z zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje;
   b) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, w tym identyfikacji Odbiorcy Wsparcia;

c) oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa Wnioskodawcy na podstawie złożonej dokumentacji, w tym określeniu stopnia ryzyka niespłacenia zaciągniętego zobowiązania;

d) oceny proponowanych zabezpieczeń;

e) oceny wpływu, jaki będzie miała realizacja przedsięwzięcia rozwojowego na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy.

5. Wniosek o przyznanie Pożyczki ważny jest 30 dni kalendarzowych od daty przyjęcia przez Pożyczkodawcę kompletnego Wniosku. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni kalendarzowych.

§ 13

1. Dokonana ocena w zakresie wskazanym w § 12 ust. 4 jest podstawą podjęcia decyzji o udzieleniu Pożyczki lub jej odmowie, a w konsekwencji do zawarcia Umowy Pożyczki.
2. Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji finansowych przeprowadzana jest przez pracowników Funduszu posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Pożyczkobiorców.

§ 14

1. W każdym momencie procedury oceny i rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki, Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji i dokumentów na temat jego sytuacji prawnej i ekonomicznej oraz planowanego przedsięwzięcia. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 15 ust. 5 Regulaminu ulega zawieszeniu.
2. Wraz z przystąpieniem do procedury o udzielenie Pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na przekazywanie Funduszowi lub jego przedstawicielom (posiadającym stosowne upoważnienie Zarządu) wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, jak i udostępniania takich informacji i dokumentów w trakcie obowiązywania Umowy Pożyczki.
3. Wnioskodawca (Pożyczkobiorca) wyraża zgodę na udostępnianie Funduszowi prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Wnioskodawca (Pożyczkobiorca) zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Fundusz w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej oraz miejscu realizacji Inwestycji, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 15

1. Po ocenie wniosku o Pożyczkę dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek o udzielenie Pożyczki opiniowany jest przez Komisję Pożyczkową.
2. Negatywne zaopiniowanie wniosku przez Komisję Pożyczkową jest wiążące dla Zarządu, który w takim przypadku nie może udzielić Wnioskodawcy Pożyczki.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia Pożyczki nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o udzielenie Pożyczki przez Komisję Pożyczkową, przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów niniejszego Regulaminu.

4. Ostateczną decyzję o udzieleniu Pożyczki podejmuje Zarząd. W przypadku zaistnienia okoliczności, które zdaniem Zarządu uniemożliwiają udzielenie Pożyczki Wnioskodawcy, Zarząd ma prawo odmówić udzielenia Pożyczki Wnioskodawcy.
5. Podjęcie decyzji przez Fundusz w sprawie udzielenia / nieudzielania Pożyczki następuje w okresie do 21 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletnego pod względem formalnym wniosku. W sytuacjach wniosków dotyczących przedsięwzięć gospodarczych uznanych za ryzykowne i skomplikowane, proces rozpatrywania wniosku może ulec wydłużeniu w uzasadnionych granicach.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie.

§ 16

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują w takiej sytuacji żadne środki odwoławcze.
2. Po zapoznaniu się z opinią Komisji Pożyczkowej dotyczącą wniosku o udzielenie Pożyczki i podjęciu decyzji o udzieleniu Pożyczki przez Zarząd, zawierana jest z Wnioskodawcą Umowa Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Przed zawarciem Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz w przypadku istnienia pomiędzy tymi osobami a ich małżonkami wspólności ustawowej także ich małżonkowie składają oświadczenia, na udostępnionym przez Pożyczkodawcę formularzu.
4. Umowa Pożyczki określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia Pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Pożyczki.

XI. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Umowa Pożyczki określa wiążące Pożyczkobiorcę terminy spłat poszczególnych Rat Pożyczki. Raty te, w zależności od ustalonego systemu spłaty, określonego w Umowie Pożyczki obejmują: kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki) lub same Odsetki (w okresie Karencji określonej w § 18).
2. Szczegółowe terminy spłat, z uwzględnieniem Dni Roboczych i kwoty określone zostały dodatkowo w Harmonogramie Spłat. W przypadku, gdy termin spłaty określony w Umowie Pożyczki jest inny niż w Harmonogramie Spłat jako termin spłaty danej Raty Pożyczki przyjmuje się termin wskazany w Harmonogramie Spłat.
3. Za dotrzymanie terminu spłat uważa się dzień uznania zaksięgowania wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy w dniu zgodnym z terminem spłaty danej Raty Pożyczki określonym w ust. 2 powyżej lub wcześniej.
4. Pożyczkodawca może postawić w stan natychmiastowej wymagalności całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku stwierdzenia niewywiązania się z warunków Umowy, w tym w szczególności zaprzestania spłat Rat Pożyczki oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłatę Pożyczki.

§ 18

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Pożyczki ustalają system spłat Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki (Karencja) lub dostosować wysokość Raty Pożyczki i Harmonogram Spłat do sezonowego charakteru przedsięwzięcia gospodarczego prowadzonego przez Pożyczkobiorcę.
2. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczane od dnia wypłaty kwot Pożyczki. Naliczenie uwzględnia dokonane wypłaty kwot Pożyczki oraz okres trwania Pożyczki wraz z ewentualnymi okresami Karencji spłaty kapitału lub sezonowego systemu spłat. Naliczone Odsetki płatne będą w miesięcznych ratach przez okres trwania Umowy Pożyczki, zgodnie z terminami w niej określonymi.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Karencji.
4. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca, dla którego wysokość Raty Pożyczki i Harmonogram Spłat zostały określone sezonowo, w jakikolwiek sposób naruszy postanowienia Umowy Pożyczki i/lub Regulaminu, Pożyczkobiorca może zostać zobowiązany do spłaty Pożyczki w równych ratach miesięcznych. W takiej sytuacji zmieniona wysokość Raty Pożyczki i zmieniony Harmonogram Spłat zostaną określone przez Pożyczkodawcę.

XII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 19

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
   a) koszty procesu, w tym koszty sądowe, koszy zastępstwa procesowego oraz koszty mediacji, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia/ rozwiązania) w tym koszty działań windykacyjnych zlecone podmiotom zewnętrznym;
   b) należne inne koszty Pożyczkodawcy;
   c) odsetki naliczone od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi;
   d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie);
   e) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne);
   f) odsetki bieżące;
   g) raty kapitałowe Pożyczki wymagalne;
   h) raty kapitałowe Pożyczki bieżące;
   i) pozostały niespłacony kapitał.

XIII. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 20

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich roszczeń, w tym płatności wynikających z Umowy Pożyczki, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych aneksach do Umowy Pożyczki.

2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty. W przypadku nadpłaty Fundusz zwróci różnicę Pożyczkobiorcy na jego rachunek bankowy w terminie do 90 dni od momentu spłaty całości zobowiązania wobec Funduszu. Dopuszcza się możliwość rozliczania nadpłat i niedopłat pożyczek zakończonych z kolejnymi lub bieżącymi Pożyczkami danego Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty Pożyczki w całości lub w części.
4. Wystawiony na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po wywiązaniu się Pożyczkobiorcy ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki, w szczególności po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu 12 miesięcy od daty spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki, Pożyczkodawca bez dodatkowego powiadomienia, zniszczy komisyjnie Weksel wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z Deklaracją Wekslową. Protokoły z komisyjnego zniszczenia Weksli przechowywane są w siedzibie Funduszu przez okres 5 lat.

XIV. ROZWIĄZANIE UMOWY POŻYCZKI I WINDYKACJA

§ 21

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystać zabezpieczenia roszczeń z tytułu Umowy Pożyczki w następujących przypadkach:
   1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu;
   2) Pożyczka jest wykorzystywana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona, bądź nie została prawidłowo i terminowo udokumentowana, co skutkuje obowiązkiem zwrotu kwoty, o której mowa w § 9 ust. 2 Regulaminu;
   3) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz lub podmioty uprawnione zgodnie z § 16 ust. 1 Umowy Pożyczki czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej firmy Pożyczkobiorcy;
   4) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu spłaty którejkolwiek Raty Pożyczki;
   5) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli w związku z Umową Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczeń;
   6) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu ustanowienia pełnego zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki;
   7) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki;
   8) bez zgody Funduszu dokonano sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki;
   9) istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, w tym w szczególności zaistnienia przesłanek do wdrożenia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego.

2. Rozwiązanie Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę ze skutkiem natychmiastowym w myśl ust. 1 będzie dokonane na piśmie listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy/Poręczycieli na adres podany w Umowie Pożyczki i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Pożyczki, w tym również w odniesieniu do kwoty, o której mowa § 9 ust. 2 Regulaminu.

§ 22

1. W razie niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Pożyczki, Fundusz dochodzić będzie należności z tytułu tej Umowy.
2. Fundusz może zlecać działania windykacyjne kancelariom prawniczym i podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu i odzyskiwaniu należności zgodnie z przepisami prawa.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pokrycia wszystkich kosztów związanych z czynnościami windykacyjnymi.
4. Od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej są naliczane odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie**.** Odsetki, o których mowa powyżej, są naliczane od niespłaconego w terminie kapitału.

XV . ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 23

Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:

1) niezaciągania w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki, bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek ani kredytów, do nieudzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji spłat pożyczki przez osoby trzecie w zakresie przekraczającym zwykły zarząd majątkiem oraz do nieobciążania swojego majątku;
2) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy i Poręczycieli. Udzielenie odpowiedzi lub przedłożenie dokumentów żądanych przez Pożyczkodawcę nastąpi nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od daty zażądania udzielenia informacji bądź przedłożenia dokumentów;
3) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych;
4) informowania Pożyczkodawcy o zmianie jakichkolwiek danych Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli wskazanych w Umowie Pożyczki, w tym w szczególności zmiany nazwy, siedziby, numeru telefonu, wszelkich zmianach powodujących zmianę stanu prawnego (w tym formy prawnej) prowadzonej działalności gospodarczej, a w przypadku osób fizycznych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą dotyczących w szczególności zmiany nazwiska, miejsca zamieszkania, zmian dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości, miejsca pracy;
5) informowania Pożyczkodawcy o zmianach dotyczących okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej, obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń oraz o wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki;

6) natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego;

7) natychmiastowego powiadomienia Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na prawidłowość oraz trwałość ekonomiczną projektu inwestycyjnego, sfinansowanego ze środków Pożyczki;

8) przechowywania dokumentacji związanej z realizowanym przedsięwzięciem rozwojowym, na które udzielono Pożyczki w terminach i formie wskazanej w Umowie Pożyczki;

9) składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy, Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. lub Powierzającego;

10) realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Pożyczki, w tym m.in. w zakresie działań związanych z monitorowaniem i oceną realizowanego przez Pożyczkobiorcę przedsięwzięcia rozwojowego oraz poddania się kontroli i audytom.

XVI. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 24

1. Na podstawie podpisanej Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Straganiarskiej 24-27 powierzył przetwarzanie danych osobowych Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy Operacyjnej.

2. Administratorem danych osobowych przetwarzanych przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. wyłącznie w celu wykonywania oraz realizacji zadań wynikających z Umowy Operacyjnej w odniesieniu do zbioru *Wsparcie ze środków powracających z instrumentów inżynierii finansowej RPO WP 2007-2013*, jest Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk.

3. Fundusz przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym Umową Operacyjną, zgodnie z przepisami:

   a) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 922) zwanej w dalszej części *Ustawą*, a od 25 maja 2018 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) zwanym w dalszej części *Rozporządzeniem* oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą;

   b) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. 2017, poz. 1876 z późn. zm.).

4. Poręczyciele oraz inne osoby fizyczne uczestniczące na etapie wnioskowania przez Pożyczkobiorcę o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Operacyjnej wyrażają zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych.

5. Pożyczkobiorca, osoby go reprezentujące, a także Poręczyciele oraz inne osoby fizyczne uczestniczące na etapie wnioskowania o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Operacyjnej wyrażają zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 ze zm.) przez Pożyczkodawcę, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., Powierzającego, a także organy administracji publicznej.

6. Fundusz przyjmuje od Administratora danych zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych, a od 25 maja 2018 r. z art. 13-14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
7. Dostęp do powierzonych Funduszowi danych osobowych mogą mieć jedynie pracownicy lub współpracownicy Funduszu, którzy otrzymali jego upoważnienie do przetwarzania tych danych, poprzedzone złożeniem przez te osoby oświadczenia o zachowaniu tych danych oraz sposobów ich zabezpieczenia w tajemnicy oraz podmioty zewnętrzne, z którymi Fundusz zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych. Uprawnienie do dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych przez Fundusz nie obejmuje przekazywania danych osobowych do państwa trzeciego w rozumieniu Rozporządzenia. W takim przypadku wymagana jest uprzednia zgoda Administratora danych wyrażona w formie pisemnej lub elektronicznej.
8. Fundusz zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. Nr 100, poz. 1024), bądź późniejszych przepisów prawa, które je zastąpią. Fundusz oświadcza, że znane mu są oraz od dnia 25 maja 2018 r. będzie stosował przepisy Rozporządzenia.
9. Fundusz zobowiązany jest współpracować z Administratorem w zakresie udzielania odpowiedzi na żądania osoby, której dane dotyczą, opisane w rozdziale III Rozporządzenia (w szczególności informowanie i przejrzysta komunikacja, dostęp do danych, obowiązek informacyjny, prawo dostępu, prawo do sprostowania danych, usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania, przenoszenia danych, prawo sprzeciwu).
10. Fundusz zobowiązuje się również uzyskać od Odbiorców Wsparcia upoważnienia do przekazywania materiałów, informacji i danych niezbędnych do monitorowania realizacji Operacji, w tym danych objętych tajemnicą bankową oraz udostępniać te materiały i informacje Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. lub Powierzającemu na ich żądanie.
11. Mając na uwadze charakter przetwarzania powierzonych danych oraz dostępnych informacji, Fundusz zobowiązany jest wspierać Administratora danych w wywiązywaniu się przez niego z obowiązków w zakresie bezpieczeństwa danych, zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych oraz ich zgłaszaniem do organu nadzoru oraz osoby, której dane dotyczą, oceny skutków dla ochrony danych oraz konsultacjami z organem nadzoru (art. 32-36 Rozporządzenia).
12. Fundusz zobowiązuje się na bieżąco śledzić zmiany regulacji ochrony danych osobowych i dostosowywać sposób przetwarzania danych, w szczególności procedury wewnętrzne i sposoby zabezpieczenia danych osobowych do aktualnych wymagań prawnych.
13. Fundusz ponosi odpowiedzialność wobec Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. oraz Administratora danych i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Operacyjną, Umową Powierzenia Zadań, Rozporządzeniem, Ustawą lub innymi przepisami o ochronie danych osobowych.

XVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy Pożyczki.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, zmieniony Regulamin wiąże Pożyczkobiorcę od momentu jego zamieszczenia na stronie internetowej Funduszu.
3. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu, postanowienia Umowy Pożyczki mają pierwszeństwo.
4. Regulamin zawiera następujące załączniki:
   1) Załącznik nr 1 – Wzór Umowy Pożyczki

§ 26

Regulamin działalności pożyczkowej *„Programu Mikrofinansowania dofinansowanego ze środków Województwa Pomorskiego”* Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. Umowa Operacyjna na uruchomienie i zarządzania Produktem Finansowym – Pożyczka Turystyczna o Limicie w wysokości 25.000.000,00 PLN Nr PFR/2/2017/III/6 wraz z dokumentami niezbędnymi do złożenia wniosku o Pożyczkę, a także informacje o Produkcie Finansowym - Pożyczka Turystyczna dostępne są w siedzibie, oddziałach oraz na stronie internetowej Funduszu.

§ 27

W sprawach nieregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego i prawa wekslowego.

§ 28

Niniejszy Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i nast. Kodeksu cywilnego.

§ 29

Zmiany Regulaminu możliwe są wyłącznie w oparciu o stosowną uchwałę Rady Nadzorczej Funduszu.