REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ „PROGRAM MIKROFINANSOWANIA W RAMACH ŚRODKÓW WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO

Pożyczka Ogólnorozwojowa"

z dnia 21 kwietnia 2020 r.

POMORSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.

I. WSTĘP

§ 1

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1) **Administrator** - administrator Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, tj. Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk.

2) **Dane Osobowe** – wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej (osobie, której dane dotyczą) zgodnie z art. 4 pkt 1 RODO.

3) **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.).

4) **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.

5) **Karencja** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.

6) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do opiniowania wniosków o udzielenie Pożyczki.

7) **Kontrahent** – 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.

8) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.

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

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

11) **Pożyczkodawca / Fundusz** / **Instytucja Finansowa** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, który udziela **Pożyczek Ogólnorozwojowych.**

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

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

14) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Działalności Pożyczkowej „Program Mikrofinansowania w ramach środków Województwa Pomorskiego - Pożyczka Ogólnorozwojowa"

15) **RODO -** rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r. str. 1, ze zm.).

16) **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą 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 2019 r., poz. 1145 z późn. zm.).

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

18) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o udzielenie Pożyczki do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

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

II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1) są mikro lub małymi przedsiębiorstwami, w rozumieniu przepisów załącznika nr I do 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 L187/1 z 26.06.2014 r., ze zm.);

2) 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.);

3) 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;

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) prowadzą lub rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej na obszarze województwa pomorskiego.

III. POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Maksymalna wartość Pożyczki Ogólnorozwojowej wynosi 1 000 000,00 zł, przy czym jeden Pożyczkobiorca może otrzymać dowolną liczbę Pożyczek Ogólnorozwojowych o łącznej wartości nie większej niż 1 000 000,00 zł.
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. 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.
6. Regulamin przed podpisaniem Umowy Pożyczki każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 20 Umowy Pożyczki o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień bez zastrzeżeń oraz zobowiązuje się do stosowania postanowień Regulaminu zgodnie z § 13 ust. 1 pkt 3 Umowy Pożyczki.
7. 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 Regulaminu.
8. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Pożyczki.

IV. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA, WYKLUCZENIA

§ 4

1. Głównym celem udzielanego finansowania w ramach Pożyczki Ogólnorozwojowej jest wsparcie przedsięwzięć gospodarczych o charakterze ogólnorozwojowym realizowanych przez Pożyczkobiorcę na terenie województwa pomorskiego, spełniającego kryteria zawarte w § 2 Regulaminu.
2. Przy uwzględnieniu celu wskazanego w ust 1 powyżej środki z Pożyczki będą udzielane na finansowanie wydatków:

a) inwestycyjnych (majątkowych) – w środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne lub wyposażenie;

b) inwestycyjno-obrotowych – powiązanych z rozwojem działalności gospodarczej;

c) obrotowych (bieżących) – wszelkiego rodzaju wydatków, jakie musi ponieść Pożyczkobiorca w celu sprawnego i efektywnego prowadzenia działalności gospodarczej.

3. Środki z Pożyczki Ogólnorozwojowej nie mogą być przeznaczone na:

1) cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy;

2) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych oraz zobowiązań cywilnoprawnych, których termin płatności upłynął przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki;

3) wydatki, w całości lub w części, planowane do zrefundowania lub uprzednio pokryte ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich;

4) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

5) refinansowanie inwestycji, które w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;

6) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

7) finansowanie nieruchomości, w których nie będzie prowadzona działalność Pożyczkobiorcy rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami (handel) oraz wiążąca się z zaangażowaniem zasobów przedsiębiorstwa takich jak np. urządzenia, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały i surowce;

8) finansowanie nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, Pożyczkobiorca ma obowiązek przekształcenia tej nieruchomości w całości na cele związane z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy;

9) finansowanie mieszkań przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko- jak i długoterminowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp., z wyłączeniem nieruchomości przeznaczonych np. na działalność hotelową lub hostelową.

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 Pożyczkobiorcy lub jego Kontrahenta z zastrzeżeniem, że wypłata kwot Pożyczki na rachunek Kontrahenta Pożyczkobiorcy dokonywana jest na podstawie załączonego do polecenia wypłaty, o którym mowa poniżej w ust. 3, dowodu księgowego. Przy złożeniu polecenia wypłaty kwot Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma aktualny Harmonogram Spłat.

3. W poleceniu wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać kwoty Pożyczki.
4. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 3 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 - 5 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 gospodarcze lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca przedsięwzięcia 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 zostać udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 180 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 360 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. Podstawowym dokumentem potwierdzającym należyte wydatkowanie środków jest oświadczenie Pożyczkobiorcy o wydatkowaniu środków zgodnie z celem przedsięwzięcia gospodarczego określonym w Umowie Pożyczki. Pożyczkodawca może wezwać w każdym czasie Pożyczkobiorcę do dostarczenia dodatkowych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, w szczególności w przypadkach, o których mowa w § 6 ust.2.

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 § 9 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 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 – 5 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, PROWIZJA, 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** po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
3. Wysokość oprocentowania nie może być niższa niż stopa referencyjna obliczana 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), przy czym nie może przekroczyć poziomu wynikającego z odpowiednich przepisów Kodeksu Cywilnego (odsetki maksymalne/odsetki maksymalne za opóźnienie).

§ 9

1. Od środków Pożyczki Fundusz pobiera prowizję w wysokości do 3 % wartości Pożyczki związaną z jej udzieleniem.
2. Prowizja, o której mowa w § 9 ust. 1 będzie w całości potrącona od kwoty przyznanej Pożyczki (wypłacie podlega kwota Pożyczki pomniejszona o prowizję).
3. W przypadku niewykorzystania części lub całości kwoty przyznanej Pożyczki jak również w przypadku konieczności zwrotu Pożyczki przez Pożyczkobiorcę w związku ze zdarzeniami wskazanymi w szczególności w § 21 i § 22, prowizja nie podlega zwrotowi.
4. Poza oprocentowaniem kapitału Pożyczki, o którym mowa w § 8 oraz prowizją za udzielenie Pożyczki, o której mowa w § 9 ust. 1, od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych dodatkowych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z dochodzeniem roszczeń, w tym z czynnościami windykacyjnymi, określonych w Tabeli Opłat.

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 służbowe), 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 o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w formie papierowej lub elektronicznej w siedzibie Funduszu lub oddziale Funduszu. W przypadku złożenia dokumentacji w formie elektronicznej Wnioskodawca składa dokumenty w wersji papierowej najpóźniej przed podpisaniem Umowy Pożyczki.
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 gospodarczego o charakterze ogólnorozwojowym na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy.

5. Wniosek o udzielenie 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 gospodarczego. 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 przedsięwzięcia gospodarczego, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 15

1. Po ocenie Wniosku o udzielenie Pożyczki dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek ten 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 Pożyczki, 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).
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. 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.

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;
   3) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz zgodnie z § 15 ust. 1 Umowy Pożyczki czynności kontrolnych 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.

§ 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) wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została udzielona i przechowywania dokumentacji związanej z udzieleniem Pożyczki w terminach i formie wskazanej w Umowie Pożyczki;
8) realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Pożyczki, w tym m.in. w zakresie składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy i poddania się kontroli dotyczącej realizowanego przez Pożyczkobiorcę przedsięwzięcia gospodarczego o charakterze ogólnorozwojowym

XVI. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 24

1. Instytucja Finansowa przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami RODO oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
2. Administratorem danych osobowych pozyskanych w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej jest Instytucja Finansowa.
3. Instytucja Finansowa ma obowiązek udostępniania danych osobowych pozyskanych w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej Zarządowi Województwa Pomorskiego oraz Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Straganiarskiej 24-27 w Gdańsku (PFR na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora danych oraz strony trzeciej, jakim jest monitorowanie i kontrola należytego wykonania umowy między Instytucją Finansową i PFR, w związku z zawartą Umową Pożyczki nr PFR/PO/2020/03 z dnia 05.03.2020 r. między Instytucją Finansowa, a PFR.
4. Zarząd Województwa Pomorskiego, który powierzył zadanie PFR, pozyskując od Instytucji Finansowej dane osobowe w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej staje się odrębnym Administratorem danych.
5. Kontakt do powołanych Inspektorów Ochrony Danych:
   a) Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.: iod@pfp.gda.pl
   b) Zarząd Województwa Pomorskiego, adres e-mail: iod@pomorskie.eu
   c) Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., adres e-mail: iod@pfr.pomorskie.eu
6. Instytucja Finansowa realizuje własny obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO oraz przyjmuje od PFR i Zarządu Województwa Pomorskiego zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
7. Instytucja Finansowa oraz PFR są zobowiązani, aby zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju przetwarzanych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.

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 „Program Mikrofinansowania w ramach środków Województwa Pomorskiego – Pożyczka Ogólnorozwojowa" wraz z dokumentami niezbędnymi do złożenia Wniosku o udzielenie Pożyczki, a także informacje o produkcie Pożyczka Ogólnorozwojowa 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.