**REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ**
**„PROGRAM FINANSOWANIA W RAMACH ŚRODKÓW**
**POMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU 2020+**
**- POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA"**
**z dnia 30 grudnia 2020 r.**

**POMORSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.**
Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/6020/2020/II/DIF/290
Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa

Celem Programu Finansowania w ramach środków Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+ - Pożyczka Płynnościowa jest wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa prowadzące działalność oraz posiadające siedzibę na terenie obejmującym **województwo pomorskie z wyłączeniem: m. Gdańsk, m. Gdynia i m. Sopot**, w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.

## I. WSTĘP

§ 1

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1) **Dzień roboczy –** dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015, poz. 90 z późn.zm.).
2) **EFRR –** Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. zwanym dalej Rozporządzeniem Ogólnym i Ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (tekst jedn. Dz.U. z 2018, poz. 1431, 1544 z późn. zm.), zwanej dalej Ustawą Wdrożeniową.
3) **EFSI –** Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym.
4) **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
5) **Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa** - utworzony przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., w związku z realizacją Umowy Operacyjnej, instrument finansowy o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Ogólnego.
6) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego.
7) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do opiniowania wniosków o udzielenie Pożyczki.
8) **Kontrahent** – podmiot, od którego Pożyczkobiorca nabywa m.in. towary, materiały, wyposażenie, ruchomość, usługę finansowaną ze środków z pożyczki przeznaczonej na cele, o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu.
9) **Kwalifikowany podpis elektroniczny** - podpis elektroniczny wydany przez kwalifikowanego dostawcę usług zaufania zgodnie z ustawą z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (t.j. Dz. U. z 2019, poz. 162 ze zm.), który ma moc prawną taką jak podpis własnoręczny.

Jest poświadczony specjalnym certyfikatem kwalifikowanym, który umożliwia weryfikację składającej podpis osoby. Tylko ta osoba, do której podpis i certyfikat są przyporządkowane, może go używać.

10) **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego pełniący rolę Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie Umowy o Finansowaniu.
11) **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
12) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.
13) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Ogólnego.
14) **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 Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa kwota przeznaczona jest wyłącznie na cele o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu, udzielona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej.
15) **Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – podmiot korzystający z Pożyczki, który zawarł z Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o. Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
16) **Pożyczkodawca / Fundusz / Pośrednik Finansowy** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, który wdraża i zarządza **Instrumentem Finansowym - Pożyczka Płynnościowa**, z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki.
17) **Projekt** –pn. „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)" realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.
18) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
19) **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.
20) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Działalności Pożyczkowej „Program Finansowania w ramach środków Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+ Pożyczka Płynnościowa".
21) **Umowa Inwestycyjna –** umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania wydatków z Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa, o których mowa w §4 Regulaminu, 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 2016 r. poz. 380 z późn. zm.).
22) **Umowa o Finansowaniu -** umowa nr UDA-RPPM.IF-00-001/16-05 o finansowaniu Projektu „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)" zawarta w dniu 30 września 2016 r. ze zm. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego.
23) **Umowa Operacyjna –** Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/6020/2020/II/DIF/290 Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa zawarta między Menadżerem a Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o.,

na mocy której Menadżer powierza Funduszowi zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym - Pożyczka Płynnościowa, z którego udzielane będą jednostkowe Pożyczki.

24) **Umowa Spółki** – Umowa Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.
25) **Wakacje kredytowe** – ilość miesięcznych spłat, w trakcie których ma miejsce zawieszenie obowiązku spłat raty kapitałowej albo raty kapitałowo-odsetkowej.
26) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący gospodarczą i składający Wniosek o udzielenie Pożyczki do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o.
27) **Wydatki** – wydatki finansowane ze środków udostępnionych w ramach Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z Regulaminem. Jeżeli w Umowie Inwestycyjnej lub Regulaminie jest mowa o inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki.
28) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

## II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1) 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.);
2) w dniu udzielenia Pożyczki 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.), lub którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31.12.2019, ale po tym dniu znaleźli się w trudniej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;
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, zarejestrowanymi na obszarze województwa pomorskiego obejmującym województwo pomorskie z wyłączeniem: m. Gdańsk, m. Gdynia i m. Sopot;
5) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
6) 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* lub rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenie (jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc *de minimis);*
7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;

8) prowadzą działalność na terenie województwa pomorskiego oraz najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają siedzibę na obszarze wskazanym w ust. 4 powyżej zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, albo posiadają stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na obszarze wskazanym w ust. 4 powyżej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

   W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na obszarze wskazanym w ust. 4 powyżej, 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.

## III. POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Maksymalna wartość Pożyczki wynosi do **150 000,00 zł**.
2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, tylko pod warunkiem wystąpienia uzasadnionych indywidulanych potrzeb i możliwości spłaty Pożyczek, w zależności od przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty Pożyczek przez Pożyczkobiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Pożyczkobiorcę założeniami do Wniosku o udzielenie Pożyczki, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Pożyczek nie może przekroczyć kwoty 300 000,00 zł, z uwzględnieniem zapisów ust. 1.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż **60 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 10.
4. Wskazany w ust. 3 okres spłaty Pożyczki może obejmować **Wakacje kredytowe** w spłacie rat Pożyczki, których maksymalny okres wynosi 12 miesięcy, przy czym Wakacje kredytowe nie wydłużają okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ust. 3 powyżej. Dopuszcza się wielokrotne skorzystanie przez Pożyczkobiorcę z Wakacji kredytowych o łącznym okresie do 12 miesięcy. Decyzję o udzieleniu Wakacji kredytowych w odniesieniu do każdej Pożyczki podejmuje Pożyczkodawca, najpóźniej do dnia 30 czerwca 2021 r.
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 Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru ofert spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
6. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
7. Regulamin przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 21 Umowy Inwestycyjnej 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 9 Umowy Inwestycyjnej.

8. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu oceny Pożyczkobiorcy standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z niniejszym Regulaminem i po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, o których mowa w § 7 Regulaminu.
9. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Inwestycyjna.
10. W uzasadnionych przypadkach, na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację danego Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może podjąć decyzję o udzieleniu kolejnego ponad łączny czas Wakacji kredytowych, o których mowa w ust. 4, zawieszenia spłaty rat kapitałowych albo kapitałowo – odsetkowych (do 6 miesięcy) z możliwością odpowiedniego wydłużenia okresu finansowania,. Decyzję o zawieszeniu spłaty rat, o którym mowa powyżej podejmuje Pożyczkodawca w odniesieniu do każdej Pożyczki najpóźniej do dnia 30 czerwca 2021 r.

## IV. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA, WYKLUCZENIA

§ 4

1. Pożyczka przeznaczona jest dla przedsiębiorców, o których mowa w § 2 Regulaminu, w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19. W ramach Pożyczki finansowane będą **wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.**
2. Środki z Pożyczki **mogą zostać przeznaczone** na wydatki bieżące, obrotowe i inwestycyjne, w tym np.:
   1) koszty wynagrodzeń pracowników (w tym także składki należne ZUS, US);
   2) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.;
   3) zatowarowanie, półprodukty itp.;
   4) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy i nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r., z zastrzeżeniem ust. 5;
   5) bieżące raty pożyczek, kredytów lub leasingów, pod warunkiem, że udzielona pożyczka, kredyt czy leasing, a także zabezpieczające je poręczenie lub gwarancje nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, przy czym bieżąca rata oznacza ratę z terminem spłaty między 1 lutego 2020 r., a ostatnim dniem okresu wydatkowania Pożyczki.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
4. Ze środków z Pożyczki może być finansowanych do 100% wydatków Pożyczkobiorcy wskazanych w Umowie Inwestycyjnej. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Środki z Pożyczki **nie mogą być przeznaczone** na:
   1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
   2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
   3) refinansowanie całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone na dzień 1 lutego 2020 r.);
   4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
   5) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
   6) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;

7) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Pożyczki określonym w § 4 ust. 1 – 3;
8) 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;
9) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
12) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
13) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
15) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
16) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
17) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;
18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych (rozumianych zgodnie z *Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020*, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z *Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy*) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces zostanie rozpoczęty w okresie realizacji inwestycji.

## V. TRYB I ZASADY WYPŁATY POŻYCZKI

§ 5

1. Maksymalny termin na wypłatę Pożyczkobiorcy całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec wydłużeniu w uzasadnionych przypadkach, w tym w przypadku braku dostępności środków Menadżera.
2. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Inwestycyjnej oraz dopełnienie obowiązku, o którym mowa w § 9 ust. 1 Umowy Inwestycyjnej
3. Pożyczka może być wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek/rachunki bankowe Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że wypłata kwot Pożyczki na rachunek Kontrahenta dokonywana jest na podstawie załączonego do polecenia wypłaty, o którym mowa w ust. 5 poniżej, dowodu księgowego.
4. Przy złożeniu polecenia wypłaty kwot Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma aktualny Harmonogram Spłat.
5. W poleceniu wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać kwoty Pożyczki.

6. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 5 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 CELU INWESTYCJI

§ 6

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie wykorzystania Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną 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 Inwestycyjnej oraz należytego udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z ust. 3 - 9 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 realizowana jest inwestycja (w przypadku wydatków o charakterze inwestycyjnym) lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanego przedsięwzięcia, Umowy Inwestycyjnej oraz wydatkowania środków z 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 Inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę.
3. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
4. Termin udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, o których mowa w ust. 3 powyżej może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 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. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przechowywania dowodów świadczących o wydatkowaniu środków Pożyczki zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, wskazanym w Umowie Inwestycyjnej. Takimi dowodami mogą być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, potwierdzenia przelewu / spłaty – w przypadku płatności bieżących rat kredytu, rat pożyczek czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
6. W przypadku, gdy ze środków Pożyczki ponoszone są wydatki obejmujące finansowanie **kapitału obrotowego** (w całości lub w części) dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków jest przygotowane przez Pożyczkobiorcę **zestawienie wydatków** wraz z **oświadczeniem** Pożyczkobiorcy, że wydatki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały pokryte z innych źródeł finasowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz **zobowiązaniem Pożyczkobiorcy** do przechowywania dokumentów

potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli lub w przypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości.

7. W przypadku gdy ze środków Pożyczki ponoszone są **wydatki inwestycyjne** (w całości lub w części) dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków są faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
8. Niezależnie od zapisów ust. 5 – 7 powyżej Fundusz zastrzega sobie prawo wezwania w każdym czasie Pożyczkobiorcy do dostarczenia dodatkowych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, w szczególności w przypadkach, o których mowa w § 6 ust. 2 Regulaminu.
9. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż język polski, powinna być przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

## VII. ZABEZPIECZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 7

1. Umowa Inwestycyjna może zostać zawarta:
   a) **osobiście** - poprzez złożenie odręcznych podpisów przez Pożyczkobiorcę oraz poręczycieli w siedzibie Funduszu lub w oddziale Funduszu;
   b) **w formie zdalnej** - poprzez podpisanie z wykorzystaniem Kwalifikowanego podpisu elektronicznego przez Pożyczkobiorcę oraz poręczycieli i przesłanie elektronicznego dokumentu (Umowy Inwestycyjnej) na adres e-mail Funduszu: biuro@pfp.gda.pl. z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
2. Obligatoryjną formą zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki jest Weksel in blanco złożony wraz z Deklaracją Wekslową. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca wystawi (podpisze w obecności Pożyczkodawcy) Weksel in blanco i wręczy go Pożyczkodawcy oraz podpisze (w obecności Pożyczkodawcy) Deklarację Wekslową w chwili zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
3. W przypadku zawarcia Umowy Inwestycyjnej w formie, o której mowa w ust. 1 pkt. b) powyżej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest wystawić (podpisać w obecności Pożyczkodawcy) Weksel in blanco i wręczyć go Pożyczkodawcy oraz podpisać (w obecności Pożyczkodawcy) Deklarację Wekslową w terminie 3 Dni roboczych od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Termin ten może ulec wydłużeniu na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy. Uchybienie temu terminowi skutkować będzie rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej bez konieczności składania oświadczenia, przez którąkolwiek ze stron.
4. W przypadku zabezpieczenia Umowy Inwestycyjnej poręczeniem Weksla własnego każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową z uwzględnieniem zapisów ust. 1 – 3 powyżej. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 9 Umowy Inwestycyjnej oraz wypełniona Deklaracja Wekslowa.
5. Ilekroć Pożyczkobiorca pozostaje w ustawowej wspólności majątkowej Weksel in blanco, o którym mowa w ust. 2 powyżej poręcza współmałżonek Pożyczkobiorcy jako poręczyciel weksla zgodnie z ust. 1 – 4 powyżej.
6. Dodatkowymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki mogą być:
   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) inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.

7. Zabezpieczenia, o których mowa w ust. 6 powyżej, mogą być stosowane łącznie.
8. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
9. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
10. Zmiana w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki jest prawidłowa realizacja przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności terminowa spłata rat Pożyczki, brak zagrożenia spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami oraz udokumentowanie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z § 6 Regulaminu.
11. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku, o którym mowa w ust. 10 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.
12. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

## VIII. DODATKOWE WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 8

1. Oprocentowanie Pożyczki może wynieść **0,00%** w przypadku Pożyczki udzielonej:
   a) dla mikro i małego przedsiębiorstwa,
   b) dla średniego przedsiębiorstwa, które podejmie zobowiązanie do utrzymania miejsc pracy w okresie 12 miesięcy od udzielenia Pożyczki

   zgodnie z zasadami, o których mowa w § 9 ust. 2 a) oraz 2 b) Regulaminu.
2. W przypadku średniego przedsiębiorstwa, które nie podejmuje zobowiązania wskazanego w ust. 1 b) powyżej, oprocentowanie Pożyczki odpowiada wysokości stopy bazowej określonej zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej, o którym mowa w § 9 ust. 4 Regulaminu.
3. Udzielenie Pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą między innymi w związku z:
   a) ograniczeniem zdolności zarobkowych Pożyczkobiorcy poprzez bezpośrednie ograniczenie działalności gospodarczej i restrykcje wynikające z przepisów prawa;
   b) spadkiem popytu na towary i usługi Pożyczkobiorcy m.in. poprzez min. 15% spadek obrotów gospodarczych rozumiany jako spadek sprzedaży towarów lub usług w ciągu dowolnie wskazanych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających w okresie po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia Wniosku o udzielenie Pożyczki, w porównaniu do łącznych obrotów z

analogicznych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych roku poprzedniego, lub okresu przed ogłoszeniem epidemii związanej z COVID-19;

c) utratą płynności lub wystąpieniem ryzyka utraty płynności, lub ograniczeniem zdolności płatniczej w związku z zerwaniem / ograniczeniem łańcucha dostaw oraz sprzedaży produktów, a także przestojem przedsiębiorstwa w związku z objęciem przedsiębiorstwa lub jego pracowników obowiązkiem poddania się kwarantannie na mocy przepisów szczegółowych w tym zakresie;

d) zlikwidowaniem miejsca pracy lub wystąpieniem ryzyka nieutrzymania miejsc pracy.

4. Pożyczka do kwoty 100 000,00 zł udzielana jest:
   a) po obligatoryjnej weryfikacji i potwierdzeniu przez Fundusz spełnienia warunków dotyczących Ostatecznych Odbiorców, o których mowa w § 2 Regulaminu i celów finansowania, o których mowa w § 4 Regulaminu;
   b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Wnioskodawcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;
   c) po ustanowieniu przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia w postaci Weksla in blanco, o którym mowa w § 7 Regulaminu.
5. Pożyczka od kwoty 100 000,01 zł do kwoty 150 000,00 zł udzielana jest po spełnieniu warunków wskazanych w ust. 4 powyżej i po ustanowieniu dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 6 Regulaminu. Powyższy zapis stosuje się także w przypadku udzielenia jednemu przedsiębiorcy kolejnej Pożyczki, która powoduje, że łączna wartość udzielonych Pożyczek dla tego przedsiębiorcy przekracza 100 000,00 zł.
6. W uzasadnionych przypadkach, jeśli w ocenie Funduszu wystąpi wyższe ryzyko (I) braku spłaty Pożyczki, lub ryzyko (II) wysokiego poziomu zaangażowania Funduszu na rzecz jednego Pożyczkobiorcy z tytułu bieżących (udzielonych i trwających) pożyczek, Fundusz może uwarunkować udzielenie Pożyczki do kwoty 100 000,00 zł ustanowieniem przez Pożyczkobiorcę dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 6 Regulaminu do wysokości co najmniej 70% wartości kapitału wypłaconego w ramach Pożyczki.
7. Weryfikacja spełnienia warunków dotyczących Ostatecznych Odbiorców, o których mowa w § 2 Regulaminu i celów finansowania, o których mowa w § 4 Regulaminu może, w uzasadnionym, dopuszczonym przez przepisy prawa zakresie odbyć się na podstawie pisemnych oświadczeń złożonych przez Wnioskodawcę.

## IX. OPROCENTOWANIE POŻYCZKI, OPŁATY I INNE NALEŻNOŚCI

§ 9

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 korzystniejszych niż rynkowe:**
   a) zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 13 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 zm.),

b) w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014 - 2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz.U. z 2020 poz. 670) lub Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz.U. z 2020, poz. 949). Jeżeli zapisy Rozporządzeń, o których mowa powyżej stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień zawartych w niniejszym Regulaminie, zapisy Rozporządzeń mają pierwszeństwo stosowania, dotyczy to m.in. oprocentowania Pożyczki, w tym wskazanego w § 8 ust. 1.

3. Przy ubieganiu się o Pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami pomocy *de minimis* Wnioskodawca musi przedłożyć wypełniony wniosek o udzielenie *pomocy de minimis ,* o którym mowa w Rozporządzeniu 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. z 2015 r., poz. 488) oraz wypełniony Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis,* stanowiący Załącznik nr 1 do Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc *de minimis* (Dz.U. z 2014 r., poz. 1543 ze zmianami).
4. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe Fundusz udziela Pożyczki po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Wnioskodawcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka **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).

§ 10

1. Od środków Pożyczki Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich uruchomieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych, opłat związanych z dochodzeniem roszczeń, określonych w Tabeli Opłat.

2. W przypadku wystąpienia zdarzenia wskazanego w § 22 ust. 1 Regulaminu Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszelkich kwot, jakie Pożyczkodawca zobowiązany był zwrócić na rachunek bankowy Menadżera w związku z wykorzystaniem przez Ostatecznego Odbiorcę w części lub w całości środków Pożyczki w sposób niezgodny z Umową Inwestycyjną. Obowiązek zwrotu kwot, o których mowa w zdaniu poprzedzającym stanowi zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej, o których mowa w § 22 ust. 2 Regulaminu.

## X. ORGANY DECYZYJNE

§ 11

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.

§ 12

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.

## XI. TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 13

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w formie papierowej w siedzibie Funduszu lub oddziale Funduszu lub w formie elektronicznej, z wykorzystaniem poczty elektronicznej, na adres e-mail Funduszu: biuro@pfp.gda.pl.
   a) W przypadku złożenia dokumentacji w formie elektronicznej Wnioskodawca składa dokumenty w wersji papierowej najpóźniej przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej, przy czym obowiązku takiego Pożyczkobiorca nie ma, jeśli dokumenty, o których mowa w zdaniu pierwszym zostały opatrzone przez niego oraz poręczycieli Kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
   b) Dokumenty, o których mowa w zdaniu pierwszym w formie papierowej mogą być przez Pożyczkodawcę złożone osobiście w siedzibie Funduszu lub w Oddziale Funduszu lub nadane listownie na adres siedziby 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 Inwestycyjnej.
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 z uwzględnieniem zapisów § 8 Regulaminu. W szczególności podlega analizie pod kątem:


Fundusze Europejskie Program Regionalny
Rzeczpospolita Polska
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

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 co najmniej na dzień 31.12.2019 r.;

b) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, w tym identyfikacji Ostatecznego Odbiorcy;

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

d) oceny proponowanych zabezpieczeń,

e) zasadności udzielenia wsparcia w ramach Pożyczki, z uwzględnieniem w szczególności zapisów § 8 ust. 3 Regulaminu.

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.

§ 14

1. Dokonana ocena w zakresie wskazanym w § 13 ust. 4 jest podstawą podjęcia decyzji o udzieleniu Pożyczki lub jej odmowie, a w konsekwencji do zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
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.

§ 15

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 planowanej inwestycji. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 16 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 Inwestycyjnej.
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 (jeżeli jest realizowana ze środków Pożyczki), w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 16

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

§17

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują 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 Inwestycyjna, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia Pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

## XII. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 18

1. Umowa Inwestycyjna określa wiążące Pożyczkobiorcę terminy spłat poszczególnych Rat Pożyczki. Raty te, w zależności od ustalonego systemu spłaty, określonego w Umowie Inwestycyjnej obejmują: kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki) lub same Odsetki (w okresie Wakacji kredytowych określonych w § 19 Regulaminu).
2. Szczegółowe terminy spłat, z uwzględnieniem Dni Roboczych i kwoty określone zostały dodatkowo w Harmonogramie Spłat. W przypadku, gdy termin spłaty określony w Umowie Inwestycyjnej 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 Inwestycyjnej, w tym w szczególności zaprzestania spłat Rat Pożyczki oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłatę Pożyczki.
5. W przypadku udzielenia przez Pożyczkobiorcę kolejnych ponad łączny czas Wakacji kredytowych, o których mowa w § 3 ust. 10, zawieszenia spłaty Rat Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma zaktualizowany Harmonogram.

§ 19

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Inwestycyjnej ustalają system spłat Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki lub kapitał i odsetki (Wakacje kredytowe).
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 Wakacji kredytowych w spłacie kapitału lub Wakacji kredytowych w spłacie kapitału i odsetek. Naliczone Odsetki płatne będą w miesięcznych ratach przez okres trwania Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z terminami w niej określonymi.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Wakacji kredytowych, gdy Wakacje kredytowe dotyczą wyłącznie spłaty kapitału i nie obejmują odsetek.
4. W przypadku udzielenia przez Pożyczkodawcę kolejnych ponad łączny czas Wakacji kredytowych, o których mowa w § 3 ust. 10, zawieszenia spłaty rat Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w tym okresie, gdy wskazane Wakacje kredytowe lub zawieszenie spłaty rat dotyczą wyłącznie spłaty kapitału i nie obejmują odsetek.

## XIII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 20

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, 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, koszty 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.

## XIV. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 21

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich roszczeń, w tym płatności wynikających z Umowy Inwestycyjnej, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych aneksach do Umowy Inwestycyjnej.
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 Inwestycyjnej Weksel, jest zwracany Pożyczkobiorcy wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po wywiązaniu się Pożyczkobiorcy ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w szczególności po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu 12 miesięcy od daty spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, 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.

## XV. ROZWIĄZANIE UMOWY INWESTYCYJNEJ I WINDYKACJA

§ 22

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Inwestycyjną ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystać zabezpieczenia roszczeń z tytułu Umowy Inwestycyjnej w następujących przypadkach:
   1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Inwestycyjnej 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 § 10 ust. 2 Regulaminu;
   3) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz lub podmioty uprawnione zgodnie z § 15 ust. 2 Umowy Inwestycyjnej 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 Inwestycyjną złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczeń;
   6) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu ustanowienia pełnego zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej,;
   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 Inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę ze skutkiem natychmiastowym w myśl ust. 1 będzie dokonane na piśmie listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy/Poręczycieli na adres podany w Umowie Inwestycyjnej i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej, w tym również w odniesieniu do kwoty, o której mowa w § 10 ust. 2 Regulaminu.

§ 23

1. W razie niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Inwestycyjnej, 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.

## XVI . ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 24

Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:

1) niezaciągania w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjnej, w tym w szczególności zmiany nazwy, siedziby, numeru telefonu, adresu e-mail, o 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) przechowywania dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją, na którą udzielono Pożyczki w terminach i formie wskazanej w Umowie Inwestycyjnej;
8) składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy, Menadżera lub Instytucji Zarządzającej;

9) realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Inwestycyjnej, w tym m.in. w zakresie działań związanych z monitorowaniem i oceną realizowanej przez Pożyczkobiorcę inwestycji oraz poddania się kontroli i audytom.

## XVII. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 25

1. Administratorem danych osobowych jest:
   a) w ramach Centralnego Systemu Informatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych – minister do spraw rozwoju regionalnego
   b) w ramach procesu: Realizacja Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – w zakresie instrumentów finansowych obejmującego dotychczasowe zbiory danych: Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 oraz Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych) – Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą w Gdańsku przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk,

   które powierzyły ich przetwarzanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa. Na podstawie podpisanego Porozumienia w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/RPPM/6020/2020/II/DIF/290 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa w ramach Funduszu Funduszy (dot. perspektywy finansowej 2014-2020), będącego załącznikiem do Umowy Operacyjnej, Bank Gospodarstwa Krajowego powierzył przetwarzanie danych osobowych Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk w celu realizacji Umowy Operacyjnej.
2. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową zgodnie z przepisami:
   a) 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) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016), 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.).
3. 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 i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.) przez Pośrednika Finansowego, Menadżera, Administratora danych osobowych, a także organy administracji publicznej.
4. Pośrednik Finansowy przyjął od Menadżera oraz Administratora danych osobowych zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 13-14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
5. Dostęp do powierzonych Pośrednikowi Finansowemu danych osobowych mogą mieć jedynie pracownicy lub współpracownicy Pośrednika Finansowego, 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 Pośrednik Finansowy zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych.

6. Przetwarzanie danych osobowych będzie się odbywać jednie na obszarze EOG. Przekazanie danych poza obszar EOG może nastąpić jedynie pod warunkiem spełnienia wymogów opisanych w rozdziale V RODO.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju powierzonych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest współpracować z Menadżerem oraz Administratorem danych osobowych w zakresie udzielania odpowiedzi na żądania osoby, której dane dotyczą, opisane w art. 12-22 Rozporządzenia, w sposób gwarantujący zachowanie terminów do udzielenia odpowiedzi w tych przepisach przewidziany.
9. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową i przepisami prawa .
10. Mając na uwadze charakter przetwarzania powierzonych danych oraz dostępnych informacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wspierać Administratora danych osobowych 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).
11. W przypadku stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych Pośrednik Finansowy zobowiązany jest poinformować Menażera oraz Administratora danych osobowych o zaistniałej sytuacji zgodnie z art. 33 Rozporządzenia i obowiązującymi przepisami prawa.
12. Pośrednik Finansowy 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. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera oraz Administratora danych osobowych i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Operacyjną, Porozumieniem w sprawie zasad przetwarzania danych osobowych, Rozporządzeniem oraz innymi przepisami o ochronie danych osobowych.

## XVIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 26

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej.
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 Inwestycyjnej i Regulaminu, postanowienia Umowy Inwestycyjnej mają pierwszeństwo.
4. Regulamin zawiera następujące załączniki:
   1) Załącznik nr 1 – Wzór Umowy Inwestycyjnej;

§ 27

Regulamin Działalności Pożyczkowej *„Program Finansowania w ramach środków Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+ - Pożyczka Płynnościowa”* wraz z dokumentami niezbędnymi do złożenia Wniosku

o udzielenie Pożyczki, a także informacje o Instrumencie Finansowym - Pożyczka Płynnościowa dostępne są w siedzibie, oddziałach oraz na stronie internetowej Funduszu.

§ 28

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

§ 29

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

§ 30

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