Załącznik nr 1 do uchwały nr 6./16 z dnia 6 maja 2016.r. Rady Nadzorczej Spółki Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.

REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ „PROGRAMU MIKROFINANSOWANIA DOFINANSOWANEGO W RAMACH DZIAŁANIA 1.4 (Konkurs 1.4_3) REGIONALNEGO PROGRAMU OPERACYJNEGO DLA WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO NA LATA 2007-2013" POMORSKIEGO FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO SP. Z O.O. Z SIEDZIBĄ W GDAŃSKU

z dnia 6 maja 2016r.

I. WSTĘP

§ 1

1. Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:
   1) **Fundusz / Pożyczkodawca** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, prowadzący Program Mikrofinansowania
   2) **Umowa Spółki** – Umowa spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.
   3) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
   4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
   5) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do rozpatrywania wniosków o Pożyczki.
   6) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o Pożyczkę do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o. .
   7) **Pożyczkobiorca** – podmiot korzystający z Pożyczki Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego spółka z o.o.
   8) **Pożyczka** – oznacza umowę zobowiązującą Pożyczkodawcę do udostępnienia Pożyczkobiorcy uzgodnionej kwoty w uzgodnionym czasie, zgodnie z którą Pożyczkobiorca ma obowiązek spłacić tę kwotę w uzgodnionym okresie. Udostępniona kwota przeznaczona na cele, o których mowa w § 4 ust. 1 i 2 Regulaminu, udzielona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz **Umowie Pożyczki**, do której zastosowania mają także przepisy art. 720 – 724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (tekst jednolity Dz. U. z 2014r. poz. 121 z późn. zm.).
   9) **Inwestycja** – przedsięwzięcie, zakup lub cel, które mieszczą się w zakresie wskazanym w § 4 ust. 1 i 2 Regulaminu.
   10) **Sprzedawca** – sprzedający towar lub usługę finansowaną ze środków z Pożyczki w ramach danej Inwestycji.
   11) **Harmonogram Spłat**- plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
   12) **Rata pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.

13) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 5. 4. Regulaminu.

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

15) **Regulamin** - Regulamin działalności pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku, z dnia 06.05.2016r.

16) **Projekt** - należy przez to rozumieć projekt realizowany przez Fundusz pod nazwą „Program mikrofinansowania dla mikro i małych przedsiębiorców spoza Trójmiasta" w ramach Działania 1.4 Systemowe wspieranie Przedsiębiorczości, Oś Priorytetowa 1. – Rozwój i innowacje w MŚP, Programu Operacyjnego RPO WP 2007-13.

17) **Agencja Rozwoju Pomorza S.A.** – Instytucja Pośrednicząca II Stopnia, działająca zgodnie z pełnomocnictwem udzielonym przez Zarząd Województwa Pomorskiego oraz w oparciu o umowę z 17 marca 2008 r. nr 6/UM/DPR-FP/2008.

18) **Instytucja Zarządzająca** - należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Pomorskiego, który jest odpowiedzialny za przygotowanie i realizację Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013, działający w imieniu i na rzecz Województwa Pomorskiego.

19) **RPO WP 2007-13 - Regionalny Program Operacyjny dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013** - zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej Nr C(2007)4209 z dnia 4 września 2007r. oraz przyjęty Uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego Nr 799/68/2007 z dnia 2 października 2007 r. z późn. zm. .

II. POŻYCZKOBIORCY

§2

Pożyczkobiorcami mogą być mikroprzedsiębiorcy i mali przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego z wyłączeniem Trójmiasta spełniający łącznie następujące kryteria:

1) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Komunikatu Komisji w sprawie Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);

2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;

3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;

4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;

5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis);

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

7) nie posiadają zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tj. Dz. U. z 2015r. poz. 513 ze zm.), co zostało potwierdzone stosownymi zaświadczeniami wydanymi na rzecz Pożyczkobiorcy przez właściwe organy podatkowe (w szczególności naczelników urzędów skarbowych oraz wójta, burmistrza, prezydenta miasta).

III. POŻYCZKI ORAZ WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim umowy („Umowy Pożyczki") oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
2. Regulamin przed podpisaniem Umowy Pożyczki każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 21 „Umowy Pożyczki" o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień.
3. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, w szczególności: kwotę Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram Spłat.

§ 4

1. Pożyczki muszą być udzielane na finansowanie działalności gospodarczej mikro lub małego przedsiębiorcy prowadzonej na terenie województwa pomorskiego z wyłączeniem Trójmiasta, w zakresie budowy, rozbudowy lub rozszerzenia działalności gospodarczej, w tym w szczególności na:
   1) finansowanie inwestycji polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjnych, usługowych i handlowych;
   2) tworzenie nowych, trwałych miejsc pracy;
   3) wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych;
   4) zakup wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanej Inwestycji;
   5) oraz inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju działalności Pożyczkobiorcy.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na cele wskazane w § 4. ust 1 Regulaminu z zastrzeżeniem ograniczeń wskazanych w sekcji 3.2 Noty wyjaśniającej w zakresie instrumentów inżynierii finansowej zgodnie z Art. 44 Rozporządzenia Rady (WE) Nr 1083/2006 (COCOF_10-0014-05-EN) z dn. 08.02.2012r.
3. Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
   1) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy;
   2) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;

3) spłatę innych zobowiązań, w tym pożyczek i kredytów zaciągniętych w innych instytucjach finansowych, rat leasingowych oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych;
4) współfinansowanie wydatków dofinansowanych z innych funduszy Unii Europejskiej bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego.

4. Pożyczka może być udzielona w kwocie nieprzekraczającej **150 000,00 zł**, przy czym maksymalny udział Pożyczki w wartości Inwestycji będzie wynosił **90%**, co oznacza, że Wnioskodawca (Pożyczkobiorca) zobowiązany jest do wniesienia co najmniej **10%** wkładu własnego.
5. Przeznaczenie Pożyczki podlega weryfikacji. Wydatkowanie środków Pożyczki oraz wkładu własnego Pożyczkobiorcy wniesionego do Inwestycji podlega udokumentowaniu w pełnej kwocie. Dla Płatników podatku VAT do udokumentowania Pożyczki i wkładu własnego do Inwestycji przyjmuje się kwotę netto poniesionych wydatków. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, o którym mowa w §4 ust. 1 powyżej jest opłacona faktura lub równoważny dokument księgowy wraz z dowodem zapłaty. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do udostępnienia dokumentów wskazanych jak wyżej, które zostaną oznaczone pieczęcią projektową.
6. Maksymalne zaangażowanie Funduszu na rzecz tego samego Wnioskodawcy (Pożyczkobiorcy) lub pod miotów z nim powiązanych nie może przekroczyć **150 000,00 zł.**
7. Pożyczka może być udzielona na okres nie dłuższy niż **3 lata**. Okres ten obejmuje także Karencję (o ile zostanie ona przyznana) spłaty kapitału, nie dłuższą jednak niż 6 miesięcy.
8. Kwota Pożyczki jest wypłacana na rachunek/rachunki bankowe Sprzedawcy, na podstawie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę dokumentów, wskazanych w § 4 ust 5 Regulaminu.
9. Na wniosek Pożyczkobiorcy dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach możliwość wypłaty środków z Pożyczki na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy.
10. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu analizy ryzyka jej niespłacenia i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty.
11. Podstawową formą zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową.
12. Pożyczka może zostać zabezpieczona poprzez poręczenie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego.
13. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca wystawi Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową i wręczy go Pożyczkodawcy w chwili zawarcia Umowy Pożyczki. Każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 16 Umowy Pożyczki oraz wypełniona Deklaracja Wekslowa.
14. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę i Poręczycieli o wypełnieniu Weksla listem poleconym wysłanym co najmniej na siedem dni przed terminem jego płatności.
15. Innymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami mogą być:
    a) blokada środków na rachunkach bankowych;
    b) poręczenie funduszu poręczeniowego;
    c) hipoteka;
    d) zastaw rejestrowy;
    e) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych;
    f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia);
    g) zastaw na prawach;
    h) zastaw na zasadach ogólnych;

i) ubezpieczenie Pożyczki;
j) kaucja pieniężna;
k) inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.

16. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń zwrotu Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
17. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Pożyczki, w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub występuje zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
18. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata Pożyczki wraz z Odsetkami.
19. Zabezpieczenie Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki, w szczególności w momencie po dokonaniu całkowitej spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami.
20. Pożyczkobiorca może ubiegać się o zwolnienie części zabezpieczeń przed całkowitą spłatą zobowiązań z tytułu udzielonej Pożyczki. W tym celu Pożyczkobiorca składa pisemny wniosek, który podlega ocenie Komisji Pożyczkowej. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku przez Komisję Pożyczkową, Zarząd może podjąć decyzję o częściowym zwolnieniu zabezpieczeń. Wartość pozostałego zabezpieczenia powinna być adekwatna do kwoty pozostałej do spłaty Pożyczki.
21. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Wnioskodawcę dodatkowych umów z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązanym.

§ 5

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym wg stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Pożyczki. Wysokość oprocentowania Pożyczek ustalana jest przez Zarząd po wcześniejszym przeanalizowaniu sytuacji rynkowej.
2. Pożyczka może być udzielona 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 14/6 z dn. 19.01.2008r.) lub komunikatu zastępującego w. w. komunikat oraz po przeprowadzeniu ryzyka analizy niespłacenia zaciągniętego przez Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;
   - **korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L 352/1 z dnia 24 grudnia 2013 r.) oraz w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz.U. nr 245, poz. 1461 za zm.), **przy zastosowaniu stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Pożyczki w wysokości 1% w skali roku.**
3. W przypadku ubiegania się przez Wnioskodawcę o pożyczkę udzielaną na zasadach pomocy *de minimis,* Wnioskodawca musi przedłożyć wypełniony Formularz informacji przedstawiany przy ubieganiu się o pomoc *de minimis* stanowiący załącznik do Rozporządzenia Rady Ministrów z

dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc *de minimis* (Dz. U. 2010 nr 53, poz. 311 z późn. zm.).

4. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczane od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. Naliczenie uwzględnia okres trwania Pożyczki wraz z ewentualnymi okresami Karencji spłaty kapitału. Podstawą naliczenia odsetek za cały okres jest wartość udzielonej Pożyczki. Naliczone Odsetki płatne będą w ratach przez okres trwania Umowy Pożyczki, zgodnie z terminami określonymi w Harmonogramie Spłat, stanowiącym integralną część Umowy Pożyczki.
5. Od zadłużenia przeterminowanego, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części Pożyczki w terminach ustalonych w Umowie Pożyczki i Harmonogramie Spłat, naliczane są odsetki karne w wysokości ustalonej dla odsetek ustawowych.
6. Fundusz prowadzi ewidencję udzielonych Pożyczek zawierającą podstawowe informacje dotyczące Pożyczkobiorców, umożliwiające gromadzenie danych zgodnie z obowiązkami Funduszu. Ewidencja zawiera m.in. :
   1) rejestr należności zapadłych i niezapadłych z tytułu spłaty kapitału oraz odsetek;
   2) rejestr odsetek karnych i dodatkowych opłat.

§ 6

Fundusz nie pobiera prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki.

IV. WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Wniosek podlega analizie pod kątem:
   a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie;
   b) oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa Wnioskodawcy na podstawie złożonej dokumentacji;
   c) określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę ze zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Jednostek Samorządu Terytorialnego i innych podmiotów na podstawie dostarczonych zaświadczeń o niezaleganiu, z którymi współpracuje;
   d) oceny możliwości spłaty Pożyczki przez Wnioskodawcę z prowadzonej działalności;
   e) oceny wpływu, jaki będzie miała Pożyczka na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy;
   f) określeniu stopnia ryzyka;
   g) oceny proponowanych zabezpieczeń.

V. ORGANY DECYZYJNE I TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 8

1. Organem Funduszu odpowiedzialnym za realizację jego działalności pożyczkowej jest Zarząd, działający zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. W zakresie prowadzonej działalności pożyczkowej Zarząd jest wspomagany przez Komisję Pożyczkową.

§ 9

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.

§ 10

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w siedzibie Funduszu lub oddziałach zamiejscowych Funduszu.
2. Złożony wniosek o udzielenie Pożyczki podlega ocenie formalnej i merytorycznej. Szczegółowe zasady oceny Wniosków zawarte są w Instrukcji Pożyczkowej ustalanej przez Zarząd.

§ 11

1. Celem oceny merytorycznej jest określenie sytuacji finansowej przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, jego zdolności do spłaty zaciągniętej Pożyczki, ocena ryzyka, ocena zabezpieczeń Pożyczki, a na tej podstawie podjęcie decyzji o udzieleniu Pożyczki i jej warunkach lub też odmowie udzielenia Pożyczki.
2. Ocena merytoryczna wniosków przeprowadzana jest przez pracowników Funduszu posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia.

§ 12

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 § 13 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, jak i w miejscach wykonywania działalności gospodarczej.

§ 13

1. Po ocenie formalnej i merytorycznej dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek o udzielenie Pożyczki oceniany jest przez Komisję Pożyczkową.
2. Komisja przedstawia swoją ocenę Zarządowi. Negatywna opinia Komisji Pożyczkowej dla wniosku jest wiążąca 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 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.

§ 14

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, Zarząd zawiera z Wnioskodawcą Umowę Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Umowa Pożyczki określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu jej uruchomienia oraz obowiązki stron Umowy Pożyczki.

§ 15

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.

VI. TRYB I ZASADY WYPŁACENIA POŻYCZKI

§ 16

1. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Pożyczki.
2. 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, stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy Pożyczki

3. W Poleceniu Wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać Pożyczkę.
4. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w §16 ust. 3 Regulaminu. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwoty Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwoty Pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości.

VII. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Po zawarciu Umowy Pożyczki Pożyczkodawca określi termin spłat poszczególnych Rat Pożyczki obejmujących same Odsetki (w okresie karencji określonej w § 17 ust. 4 Regulaminu) lub rat obejmujących kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki) w Harmonogramie Spłat.
2. Terminy spłat i kwoty określone w Harmonogramie Spłat będą wiążące dla Pożyczkobiorcy.
3. Za dotrzymanie terminu spłat uważa się zaksięgowanie wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy w dniu zgodnym z terminem spłaty danej Raty Pożyczki określonym w Harmonogramie Spłat lub wcześniej.
4. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Pożyczki mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki (Karencja).
5. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Karencji.
6. 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 oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłaty Pożyczki.

VIII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 18

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/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 sądowe, koszty postępowania procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia) w tym koszty działań windykacyjnych zlecone podmiotom zewnętrznym,
   b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
   c) odsetki naliczone od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi,
   d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
   e) odsetki niespłacone wymagalne,
   f) odsetki bieżące,

g) raty Pożyczki wymagalne,

h) raty Pożyczki bieżące,

i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.

IX. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 19

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich płatności wynikających z Umowy Pożyczki i Harmonogramu Spłat, 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. Pożyczkobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty Pożyczki w całości bez dodatkowych opłat.
4. Wystawiony na zabezpieczenie Pożyczki Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu dwunastu 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.

X. NADZÓR NAD REALIZACJĄ CELU POŻYCZKI

§ 20

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie realizacji celu Inwestycji i wykorzystania Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
   1) wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona i należytego udokumentowania wydatkowania środków w formie faktur lub dokumentów równoważnych wraz z dowodami zapłaty;
   2) umożliwienia Funduszowi kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczenie na jego żądanie odpowiednich dokumentów i złożenia wyjaśnień;
   3) umożliwienia Funduszowi oceny przedsiębiorstwa w jego siedzibie i w miejscach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
   4) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę.

XI. WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI I WINDYKACJA

§ 21

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznej spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami zaległymi i bieżącymi, a także wykorzystać zabezpieczenia Pożyczki w następujących przypadkach:
   1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu;
   2) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu spłaty którejkolwiek Raty Pożyczki;
   3) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli w związku z Umową Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczeń;
   4) Pożyczka jest wykorzystywana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona;
   5) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki;
   6) bez zgody Funduszu dokonano sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki;
   7) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz czynności kontrolnych i monitorujących, oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej firmy Pożyczkobiorcy.
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. Od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej są naliczane odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych. Odsetki, o których mowa powyżej, są naliczane za każdy dzień po terminie spłaty Raty Pożyczki, od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej.

XII. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 23

1. 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 od daty zażądania udzielenia informacji bądź przedłożenia dokumentów;

3) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych;

4) informowania Pożyczkodawcy o:

   a) zmianie nazwy;
   b) zmianie siedziby lub numeru telefonu;
   c) zmianie nazwiska (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
   d) zmianie miejsca zamieszkania (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
   e) zmianie miejsca pracy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
   f) zmianach dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
   g) wszelkich zmianach powodujących zmianę stanu prawnego (w tym formy prawnej) prowadzonej działalności gospodarczej,
   h) zmianach dotyczących okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej,
   i) obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń,
   j) wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki.

5) 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;

6) złożenia oświadczenia, że jest świadom tego, iż część środków przekazanych mu w formie Pożyczki ma charakter środków publicznych pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i w związku z tym zobowiązuje się do wypełniania świadczeń wymienionych poniżej;

7) do przechowywania dokumentacji związanej z realizowaną Inwestycją na którą udzielono Pożyczki, przez okres do dnia 31 grudnia 2025 r. lub w przypadku pomocy publicznej przez 10 lat od zawarcia Umowy Pożyczki. Dokumenty powyższe powinny być przechowywane w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych w siedzibie Pożyczkobiorcy wskazanej w Umowie Pożyczki;

8) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentacji określonego w ust. 1 pkt 7 w przypadku jego zmiany lub w przypadku zawieszenia, likwidacji lub zaprzestania działalności Pożyczkobiorcy;

9) Pożyczkodawca może przedłużyć termin przechowywania dokumentacji informując o tym Pożyczkobiorcę na piśmie przed upływem terminu przechowywania;

10) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przekazywania Pożyczkodawcy wszelkich informacji dla celów monitorowania, kontrolowania i oceny realizowanej przez Pożyczkobiorcę Inwestycji, na którą udzielona została Pożyczka;

11) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;

12) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy, Agencji Rozwoju Pomorza S.A. lub Instytucji Zarządzającej;

13) Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli Pożyczkodawcy, Agencji Rozwoju Pomorza S.A., Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej lub innych uprawnionych podmiotów i udostępnienia tym podmiotom pełnej dokumentacji, w tym elektronicznej, potwierdzającej prawidłową realizację Inwestycji, na którą udzielona została Pożyczka, jak również do umożliwienia tworzenia uwierzytelnionych kopii i odpisów dokumentów, umożliwienia dostępu do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzone są dokumenty- oraz zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat Inwestycji.

14) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do udostępnienia Pożyczkodawcy, Agencji Rozwoju Pomorza S.A., Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej danych niezbędnych do budowania baz danych, przygotowywania analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk Unii Europejskiej, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;

15) Pożyczkobiorca oraz osoby reprezentujące Pożyczkobiorcę wyrażają zgodę na przetwarzanie wszelkich dotyczących go danych osobowych przez Pożyczkodawcę, w związku z realizacją Umowy Pożyczki dla celów związanych z realizacją Projektu. Podmiotami przetwarzającymi te dane mogą być Pożyczkodawca, Agencja Rozwoju Pomorza S.A., Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska lub inny uprawniony lub wskazany przez powyższe instytucje podmiot.

XIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 24

1. Pożyczkobiorca i Poręczyciele przed podpisaniem Umowy Pożyczki, wyrażają zgodę na przetwarzanie ich danych osobowych przez Pożyczkodawcę, Agencję Rozwoju Pomorza S.A. (Instytucję Pośredniczącą II stopnia), Zarząd Województwa Pomorskiego (Instytucję Zarządzającą), Komisję Europejską zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 roku, poz. 1182 z późn.zm.). Administratorem danych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Pożyczkodawca.
2. Integralną częścią niniejszego Regulaminu są następujące załączniki:
   1) Załącznik nr 1 – Wzór Wniosku o udzielenie Pożyczki;
   2) Załącznik nr 2 – Wzór Umowy Pożyczki;
   3) Załącznik nr 3 – Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP

§ 25

Regulamin Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013" z dnia 06.05.2016 r. wraz z załącznikami dostępny jest w siedzibie Funduszu.

§ 26

W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu, postanowienia Umowy Pożyczki mają pierwszeństwo.

§ 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.

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013

Załącznik nr 1 do Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku z dnia 06.05.2016 r.

WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

Imię i nazwisko Wnioskodawcy:	Telefon stacjonarny:	Telefon komórkowy:
Adres zamieszkania:	Wykształcenie:	
	Skąd dowiedziałeś się o Programie Mikrofinansowania?	
Miejsce faktycznie prowadzonej działalności:	Pieczątka firmowa przedsiębiorstwa	

1. Od kiedy prowadzi Pan(i) działalność gospodarczą?
2. Czym się firma zajmuje?
3. Czy działalność Pana(i) firmy na charakter sezonowy? Tak / Nie
4. Jaka jest forma prawna firmy? ☐ działalność jednoosobowa ☐ spółka
5. Rodzaj opodatkowania: zasady ogólne / ryczałt / karta podatkowa / Jestem płatnikiem VAT: tak / nie
6. Nazwa Banku i Nr rachunku bankowego firmy:
7. Proszę wymienić główne składniki majątku trwałego firmy i podać ich szacunkową wartość:
8. Proszę podać stan zapasów towarów / materiałów do produkcji: .....
9. Ile osób zatrudnia Pana(i) firma? ..... Czy planuje Pan(i) zwiększyć zatrudnienie? tak / nie O ile osób? .....
10. Proszę podać wielkość zobowiązania firmy wobec dostawców?..... zł
11. Proszę podać wielkość należności firmy ze strony kontrahentów? ..... zł
12. Proszę podać średnią wysokość Pana(i) miesięcznych płatności wobec:

    Urzędu Skarbowego: podatek dochodowy ..... zł VAT ..... zł ZUS: ..... zł

    Czy posiada Pan(i) zaległości w stosunku do tych instytucji? .....
13. Proszę podać rodzaj i kwotę innych zobowiązań lub poręczeń:

14. Czy przewiduje Pan(i) nowe zobowiązania w trakcie trwania pożyczki?
Jeżeli tak, to jakie?

15. Kim są klienci Pana(i) firmy?:

Ilu klientów ma istotny udział w przychodach Pana(i) firmy?:

16. Główni dostawcy:

17. Główni odbiorcy:

18. Jakie okoliczności lub zdarzenia mogą negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie Pana(i) firmy – zmniejszyć jej przychody?

19. Proszę szczegółowo opisać jak zostanie wykorzystana pożyczka?

Łączna kwota Inwestycji w zł:

Wkład własny finansowy do Inwestycji w zł:

20. Jaki wpływ będzie miała pożyczka na funkcjonowanie Pana(i) firmy?

21. Proszę podać prognozowane miesięczne przychody, w okresie trwania pożyczki:

Miesiąc/Rok												
Przychody w tys.												
Miesiąc/Rok												
Przychody w tys.												
Miesiąc/Rok												
Przychody w tys.												

Wnioskuję o pożyczkę w kwocie: ..... na okres.....

Data ..... Podpis(y) Wnioskodawcy (ów) .....

OŚWIADCZENIE O WYRAŻENIU ZGODY NA ZBIERANIE I PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

Ja, niżej podpisany/-a,

.....

prowadzący/-a działalność gospodarczą pod firmą* / reprezentujący/a firmę*

.....

.....

w związku ze złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku, niniejszym wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku 80-116 , ul. Szara 32-33 w celach niezbędnych do prawidłowego rozpatrzenie wniosku, zawarcia i prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki, monitoringu, dochodzenia wierzytelności, obsługi informatycznej, a także na potrzeby sprawozdawczości, w tym budowania baz danych, przygotowywania analiz w zakresie spójności Regionalnego Programu Operacyjnego, realizacji polityk Unii Europejskiej, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Regionalnego Programu Operacyjnego.

Podmiotami przetwarzającymi udostępnione przeze mnie dane mogą być również: Agencja Rozwoju Pomorza S.A. z siedzibą w Gdańsku, Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska lub inny uprawniony lub wskazany przez powyższe instytucje podmiot.

Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o tym, iż podanie moich danych osobowych oraz wyrażenie zgody na ich przetwarzanie jest dobrowolne, jak również o przysługującym mi prawie dostępu do moich danych oraz ich poprawiania. Jednocześnie jestem świadomy/a, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania przeze mnie Pożyczki.

Administratorem danych osobowych jest Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. .

Data .....

Podpis(y) Wnioskodawcy (ów) .....

Wypełnia pracownik Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. o.o. z siedzibą w Gdańsku	
.....	.....
Data złożenia wniosku	Podpis pracownika przyjmującego wniosek

Załącznik nr 2 do Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku z dnia 06.05.2016 r.

UMOWA POŻYCZKI NR .....

Niniejszy dokument stanowi Umowę Pożyczki zawartą w dniu ..... pomiędzy **Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o**. z siedzibą w Gdańsku, ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy z siedzibą w Gdańsku pod numerem KRS 0000225512, zwanym dalej „Pożyczkodawcą" reprezentowanym przez ....., a każdą z wymienionych poniżej osób zwanych dalej „Pożyczkobiorcą":

<table>
<tr><td rowspan="2">Nazwisko i imię Pożyczkobiorcy (Firma Spółki – nazwisko i imię osoby reprezentującej Spółkę):</td><td>Numer Umowy Pożyczki:</td></tr>
<tr><td>Kwota Pożyczki w złotych:
Słownie:</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Adres zameldowania Pożyczkobiorcy (Osoby reprezentującej Spółkę):
ul./ nr domu:
kod: miejscowość:</td><td>Oprocentowanie Pożyczki:</td></tr>
<tr><td rowspan="5">Nazwa Przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy:

ul./nr domu:
kod: miejscowość:
tel. domowy:
tel. służbowy:</td><td>Prowizja w złotych:
Słownie:</td></tr>
<tr><td>Okres Pożyczki: XX miesięcy, w tym X miesiące karencji.</td></tr>
<tr><td>Spłata w: XX Ratach; zgodnie z Harmonogramem Spłat</td></tr>
<tr><td>Cel Pożyczki:</td></tr>
<tr><td rowspan="2">PESEL Pożyczkobiorcy:
NIP Pożyczkobiorcy:
REGON Pożyczkobiorcy:</td><td>Seria i nr dowodu osobistego Pożyczkobiorcy :</td></tr>
</table>

Dane Poręczycieli:

<table>
<tr><td rowspan="2">Nazwisko i imię Poręczyciela:</td><td rowspan="2">PESEL Poręczyciela:</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Adres zameldowania Poręczyciela:
ul./ nr domu:
kod: miejscowość:
tel. domowy:
tel. służbowy:</td></tr>
<tr><td>Seria i nr dowodu osobistego :</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Nazwisko i imię Poręczyciela:</td><td rowspan="2">PESEL Poręczyciela:</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Adres zameldowania Poręczyciela:
ul./ nr domu:
kod: miejscowość:
tel. domowy:
tel. służbowy:</td></tr>
<tr><td>Seria i nr dowodu osobistego :</td></tr>
</table>

Ilekroć w Umowie Pożyczki używa się terminów zaczynających się dużą literą bez podania ich definicji, terminy te mają znaczenie określone w **Regulaminie Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013 Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku z dnia 06.05.2016 r.** zwanym dalej „Regulaminem".
Biuro Obsługi Pożyczkobiorców mieści się w.....

§ 1

Pożyczkodawca niniejszym udziela Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych w niniejszej Umowie Pożyczki oraz Regulaminie, Pożyczki o numerze wymienionym przy jego nazwie firmy.

§ 2

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać udzieloną mu Pożyczkę na cel określony w Umowie Pożyczki i udokumentować poniesione na Inwestycję wydatki, w tym swój wkład własny w wysokości min. 10% wartości Inwestycji, niezwłocznie po jej zrealizowaniu, nie później jednak niż w terminie 60 dni od dnia podpisania Umowy Pożyczki. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane oraz wkładu własnego do Inwestycji jest faktura lub dokument równoważny wraz z potwierdzeniami zapłaty. W uzasadnionych przypadkach termin może zostać przedłużony na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy.
2. Nieudokumentowanie całości wydatków poniesionych na Inwestycje skutkować będzie rozwiązaniem Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym zgodnie z § 21 Regulaminu, a w przypadku Pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe dodatkowo skutkować będzie zwrotem przez Pożyczkobiorcę faktycznie otrzymanej w ramach Umowy Pożyczki pomocy *de minimis*.
3. W celu zapewnienia oceny sposobu wykorzystania Pożyczki, przeprowadzenia kontroli, zapewnienia legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy Pożyczki oraz działalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do umożliwienia wstępu do swojej siedziby i miejsc, w których prowadzi działalność przedstawicielom Pożyczkodawcy, Agencji Rozwoju Pomorza S.A., Zarządu Województwa Pomorskiego (Instytucji Zarządzającej), Komisji Europejskiej lub innych uprawnionych podmiotów oraz do udzielania tym instytucjom prawdziwych, wyczerpujących informacji, przekazywania wszelkich żądanych dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki i sytuacji Pożyczkobiorcy mających wpływ na bezpieczeństwo spłaty Pożyczki.
4. Dokumentację dotyczącą przedmiotu Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest przechowywać do 31 grudnia 2025 r. lub w przypadku pomocy publicznej 10 lat od podpisania Umowy Pożyczki z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy.

§ 3

Kwota Pożyczki, wysokość oprocentowania, okres Pożyczki, okres Karencji i ilość Rat wymienione są na stronie pierwszej powyżej, pod numerem Umowy Pożyczki.

§ 4

Udział środków z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013 stanowi 100% kwoty Pożyczki. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do prowadzenia działań informacyjnych o pochodzeniu środków przekazanych mu w formie Pożyczki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013, w szczególności do oznakowania środka trwałego zakupionego dzięki wsparciu ze środków unijnych przy pomocy naklejki, która powinna być umieszczona na widocznym miejscu (zgodnie z wytycznymi dotyczącymi promocji projektów w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013).

§ 5

Udzielona Pożyczka oprocentowana jest według niezmiennej w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki nominalnej rocznej stopy procentowej wymienionej pod numerem Umowy Pożyczki. Odsetki nalicza się od

dnia zawarcia Umowy Pożyczki, zgodnie z Harmonogramem Spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki.

§ 6

Zabezpieczenie Pożyczki stanowi:

1. .... szt. Weksla własnego in blanco wraz z Deklaracją Wekslową z wystawienia Pożyczkobiorcy (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba),
2. poręczenie wekslowe (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba) wraz z Deklaracją Wekslową Poręczyciela,
3. zastaw rejestrowy na (nazwa przedmiotu zastawu, cechy przedmiotu tożsame z wnioskiem do sądu)
4. hipoteka w formie aktu notarialnego ustanowiona na (przedmiot hipoteki, nr KW, zlokalizowanej w .... przy ul..... nr budynku, domu, mieszkania),
5. przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej Auto Casco na rzecz Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku,
6. poręczenie instytucji finansowej do kwoty .....zł,
7. notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 Par. 5 KPC,
8. (inne).....

§ 7

1. Przekazanie Pożyczki następuje poprzez przelew kwoty Pożyczki na rachunek bankowy Sprzedawcy lub na inny rachunek wskazany przez Pożyczkobiorcę w Poleceniu wypłaty.
2. Wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy inny niż Sprzedawcy, wymaga akceptacji Pożyczkodawcy.

§ 8

1. Każdy Pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowej spłaty Rat Pożyczki w sposób określony w Umowie Pożyczki i Regulaminie.
2. Spłata Pożyczki wraz z oprocentowaniem będzie dokonywana w Ratach płatnych bez wezwania, obejmujących kapitał i odsetki lub same odsetki (w okresie Karencji).
3. Odsetki wchodzące w skład Rat Pożyczki oblicza się zgodnie z § 5 Umowy Pożyczki i § 5 Regulaminu.
4. Spłacany kapitał Pożyczki wchodzący w skład Rat Pożyczki poza okresem Karencji określony jest w Harmonogramie załączonym do Umowy Pożyczki.

§ 9

Pożyczka będzie spłacana na rachunek Pożyczkodawcy nr ..... w Banku .....
Zmiana rachunku bankowego nie stanowi zmiany Umowy Pożyczki i jest skuteczna po poinformowaniu Pożyczkobiorcy.

§ 10

1. Za dotrzymanie Terminu Spłat uważa się zaksięgowanie wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy w dniu zgodnym z terminem spłat lub wcześniej.
2. Ryzyko niedotrzymania terminu spłat ponosi Pożyczkobiorca.

§ 11

W przypadku nieterminowej spłaty Pożyczki należność z tego tytułu staje się w dniu następnym należnością przeterminowaną. Od niespłaconego w całości lub w części kapitału pobierane są odsetki w wysokości ustalonej dla odsetek ustawowych.

§ 12

W przypadku niedotrzymania terminu spłaty jakiejkolwiek Raty Pożyczki lub zajścia innych zdarzeń określonych w § 21 ust 1 pkt 1 – 7 Regulaminu, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy Pożyczki i zażądania natychmiastowego zwrotu Pożyczki wraz ze wszelkimi należnościami ubocznymi.

§ 13

Odpowiedzialność Pożyczkobiorcy i Poręczycieli wobec Pożyczkodawcy za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy Pożyczki ma charakter solidarny.

§ 14

Wszelkie uprawnienia przysługujące Pożyczkodawcy do należytego w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących od Pożyczkobiorcy z niniejszej Umowy Pożyczki przysługują w takim samym stopniu Agencji Rozwoju Pomorza S.A. lub Instytucji Zarządzającej.

§ 15

Każdy z Poręczycieli wymienionych w Umowie Pożyczki poręcza niniejszym wobec Pożyczkodawcy za wszelkie zobowiązania wymienionego w Umowie Pożyczkobiorcy, które wynikają z Umowy Pożyczki.

§ 16

1. Pożyczkobiorca wystawił i wręczył Pożyczkodawcy w momencie zawierania Umowy Pożyczki Weksel in blanco podpisany i opatrzony klauzulą „bez protestu" wraz z Deklaracją Wekslową jako zabezpieczenie terminowej i należytej spłaty Pożyczki.
2. W przypadku niedotrzymania terminów płatności którejkolwiek z Rat Pożyczki, a także w przypadku zajścia innych zdarzeń określonych w § 21 ust. 1 pkt 1- 7 Regulaminu, Pożyczkodawca ma prawo wypełnić Weksel, w tym opatrzyć go datą płatności, i przystąpić do jego realizacji do sumy odpowiadającej zadłużeniu (kwocie Pożyczki wraz z odsetkami i ewentualnie dodatkowymi kosztami).
3. Weksel jest płatny w dniu płatności oznaczonym przez Pożyczkodawcę według jego uznania.
4. Każdy z Poręczycieli zobowiązuje się umieścić aval (poręczenie) na Wekslu wystawionym przez Pożyczkobiorcę (z wyjątkiem Weksla wystawionego przez siebie) i wypełnić Deklarację Wekslową.

§ 17

1. W okresie obowiązywania niniejszej Umowy Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
   1) terminowego regulowania opłat z tytułu umowy ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych przez cały okres spłaty należności z tytułu niniejszej Umowy Pożyczki oraz przedkładania przedłużonych polis wraz z cesją praw z nich wynikających na rzecz Pożyczkodawcy przed terminem wygaśnięcia poprzedniej polisy,
   2) informowania Pożyczkodawcy o wszelkich okolicznościach, które mają lub mogą mieć bezpośredni lub pośredni wpływ na zabezpieczenie interesu Pożyczkodawcy w związku z niniejszą Umową Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, iż do momentu pełnej spłaty zobowiązań nie będzie, bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, udzielać poręczeń lub w inny sposób przyjmować odpowiedzialność za jakiekolwiek zobowiązania osób trzecich przekraczający zwykły zarząd majątkiem.
3. W razie zaniechania przez Pożyczkobiorcę obowiązku zawiadomienia o zmianie adresu / siedziby, zawiadomienia i oświadczenia Pożyczkodawcy kierowane według danych zawartych w Umowie Pożyczki uważa się za skutecznie doręczone, przy czym za datę doręczenia uważa się datę pierwszego awizowania wysłanej przez Pożyczkodawcę przesyłki poleconej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przedstawiania Pożyczkodawcy wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Pożyczkobiorcę działań w ramach Umowy Pożyczki.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do udostępniania Pożyczkodawcy, Agencji Rozwoju Pomorza S.A. oraz Instytucji Zarządzającej – Zarządowi Województwa Pomorskiego danych niezbędnych do budowania baz danych, przygotowywania analiz w zakresie spójności Regionalnego Programu Operacyjnego, realizacji polityk Unii Europejskiej, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Regionalnego Programu Operacyjnego, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
7. W przypadku niedopełnienia obowiązków wynikających z powyższych ustępów Umowy Pożyczki, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki w trybie przewidzianym niniejszą Umową oraz Regulaminem

§ 18

1. Pożyczkobiorca obowiązany jest do pokrycia kosztów ustanowienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrycia wszystkich kosztów związanych z dokonaniem zmian w dotychczasowych zabezpieczeniach spłaty Pożyczki.

§ 19

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizowania Umowy Pożyczki z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter prowadzonej działalności.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykonywać inne wytyczne przekazane przez Agencję Rozwoju Pomorza S.A.

§ 20

W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o dofinansowanie Projektu pomiędzy Agencją Rozwoju Pomorza S.A. a Pożyczkodawcą wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umowy Pożyczki przechodzą odpowiednio na Agencję Rozwoju Pomorza S.A., Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.

§ 21

1. Pożyczkobiorca oraz Poręczyciele niniejszym oświadczają, że znają i akceptują treść Regulaminu.
2. Załączniki do Umowy Pożyczki:
   1) Załącznik Nr 1 - Informacje i oświadczenia Pożyczkobiorcy/Poręczyciela,
   2) Załącznik Nr 2 - Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania,
   3) Załącznik Nr 3 - Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu

   stanowią jej integralną część, sporządzone są w jednym egzemplarzu i przechowywane przez Pożyczkodawcę. Potwierdzone kopie Załączników Pożyczkodawca może wydać Pożyczkobiorcy na jego życzenie.

§ 22

1. Podpis Pożyczkobiorcy złożony pod Umową Pożyczki oznacza przyjęcie warunków określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie.
2. Podpisy Poręczycieli złożone pod Umową Pożyczki oznaczają przyjęcie zobowiązań wynikających z poręczenia Umowy Pożyczki.

§ 23

Pożyczkobiorca oświadcza, że nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania sądowe bądź administracyjne mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową.

§ 24

Pożyczkobiorca zobowiązuje się odebrać Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie Pożyczki wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu dwunastu 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 Pożyczkodawcy przez okres 5 lat.

§ 25

Zmiana warunków niniejszej Umowy Pożyczki wymaga dla swej ważności formy pisemnego aneksu podpisanego przez Pożyczkodawcę oraz Pożyczkobiorcę i Poręczycieli.

§ 26

Wszelkie spory wynikłe na tle stosowania niniejszej Umowy Pożyczki będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Pożyczkodawcy.

§ 27

W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową Pożyczki mają zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 28

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch egzemplarzach dla Pożyczkodawcy oraz po jednym dla Pożyczkobiorcy i każdego z Poręczycieli.

.....	.....
Pożyczkodawca	Pożyczkobiorca
.....	.....
Poręczyciel	Poręczyciel

Załącznik nr 3 do Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku z dnia 06.05.2016 r.

OŚWIADCZENIE O SPEŁNIANIU KRYTERIÓW MŚP

W związku z ubieganiem się o przyznanie Pożyczki z Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

.....

(pełna nazwa Wnioskodawcy zgodnie z dokumentem rejestrowym)

oświadcza, że jest [i]**:**

mikroprzedsiębiorcą ☐

małym przedsiębiorcą ☐

średnim przedsiębiorcą ☐

spełniającym warunki określone w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (DZ. Urz. UE L 187 z 26.06.2014r.)

1.Wnioskodawca *(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)*:			
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy *(miesiąc/rok)*			
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym/ niezależnym [ii]	☐ **tak**	☐ **nie**	
Dane stosowane do określenia kategorii MSP [iii]	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
6. Wielkość zatrudnienia [iv]			
7. Obroty ze sprzedaży netto [v] *(w tys. EUR na koniec roku obrotowego)*			
8. Suma aktywów bilansu *(w tys. EUR)*			

.....

(podpis i pieczątka osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)

[i] Na kategorię **mikroprzedsiębiorstw** oraz **małych** i **średnich** przedsiębiorstw **(MŚP)** składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR.

W kategorii MŚP przedsiębiorstwo **małe** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR.

W kategorii MŚP **mikroprzedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR.

W przypadku, gdy w dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych wskaźniki danego przedsiębiorstwa przekraczają lub spadają poniżej progu zatrudnienia lub pułapu finansowego, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch następujących po sobie okresach obrachunkowych.

W przypadku **nowoutworzonych** przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zamknięte dane, które mają zastosowanie pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze zgodnie z zasadami najlepszej praktyki w trakcie roku obrachunkowego.

[ii] Za **„przedsiębiorstwo samodzielne"** uważa się przedsiębiorstwo:
- które nie posiada 25% lub więcej kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub
- w którym inne przedsiębiorstwo nie posiada 25 % lub więcej kapitału lub praw do głosu.

Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązanym w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych).

[iii] W przypadku przedsiębiorstwa **samodzielnego** dane dotyczące zatrudnienia oraz dane dotyczące wielkości obrotu i bilansu tego przedsiębiorstwa ustalane są wyłącznie na podstawie rachunków tego przedsiębiorstwa.

Dane, które będą stosowane przy określaniu liczby personelu i kwot finansowych są to dane odnoszące się do zamkniętych okresów obrachunkowych i są obliczone na podstawie rocznej. Są one brane pod uwagę od dnia zamknięcia ksiąg rachunkowych. Kwota wybrana na obrót jest obliczana bez uwzględniania podatku VAT.
W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zamknięte dane, które mają zastosowanie pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze zgodnie z najlepszą praktyką w trakcie roku obrachunkowego.

[iv] **Liczba zatrudnionych** osób odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych" (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych na pełnych etatach w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego roku, który jest brany pod uwagę. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR. Personel składa się z:
a) pracowników;
b) osób pracujących dla przedsiębiorstwa, podlegających mu i uważanych za pracowników na mocy przepisów prawa krajowego;
c) właścicieli – kierowników;
d) partnerów prowadzących regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiących z niego korzyści finansowe.

Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wchodzą w skład personelu. Okres trwania urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego nie jest wliczany.

[v] W rozumieniu przepisów IV Dyrektywy Rady z dnia 25 lipca 1978 r. wydanej na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie nowych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (78/660/EWC)

Załącznik nr 1 do Umowy Pożyczki

INFORMACJE I OŚWIADCZENIA POŻYCZKOBIORCY/PORĘCZYCIELA*

WŁASNORĘCZNIE wypełnienia Pożyczkobiorca/Poręczyciel* **(*- niepotrzebne skreślić)**

Imię i nazwisko Pożyczkobiorcy/Poręczyciela*:	PESEL	
Imiona rodziców:	Seria i nr dowodu os.	
Miejsce **zameldowania**: ul./numer domu ..... kod/miejscowość	Miejsce **zamieszkania** (do korespondencji): ul./numer domu ..... kod/miejscowość	
domowy tel. stacjonarny	tel. kom.	e-mail
Nazwa i adres miejsca pracy:	Stanowisko:	stacjonarny tel. służbowy kom. tel. służbowy
Stan cywilny:	Liczba osób w gospodarstwie domowym:	

Proszę wskazać miesięczne źródła dochodu netto	Z działalności gospodarczej		Proszę określić koszty utrzymania gospodarstwa domowego	Czynsz za mieszkanie	
	Umowa o pracę			Media (energia, woda, gaz itp.)	
	Emerytura lub renta			Telefony (stacjonarne i kom.)	
	Inne.....			Alimenty, renty, inne.....	

	Nazwa banku lub instytucji	Rodzaj (kredyt, pożyczka, leasing, poręczenie, gwarancja)	Kwota do spłaty	Rata
Proszę o wskazanie wszystkich zobowiązania w trakcie spłaty, udzielone gwarancje na rzecz osób trzecich				

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia wypisu z Biura Informacji Kredytowej w celu zweryfikowania przedstawionych powyżej danych.

	Rodzaj (mieszkanie, dom, działka, inne)	Pow. w m²	Adres/KW	Szacunkowa wartość	Tytuł prawny	Czy obciążona
Posiadane nieruchomości						

	Marka	Nr rejestracyjny	Rok produkcji	Szacunkowa wartość	Czy obciążony
Posiadane samochody					

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dokumentów w celu zweryfikowania przedstawionych powyżej danych.

..... Data	..... Podpis Pożyczkobiorcy / Poręczyciela*

WŁASNORĘCZNIE wypełnienia współmałżonek Pożyczkobiorcy/Poręczyciela*

(*- niepotrzebne skreślić)

Imię i nazwisko współmałżonka Pożyczkobiorcy/Poręczyciela*	PESEL			
	Seria i nr dowodu os.			
Miejsce **zameldowania**: ul./numer domu ..... kod/miejscowość	Miejsce **zamieszkania** (do korespondencji): ul./numer domu ..... kod/miejscowość			
Domowy tel. stacjonarny	tel. kom.	e-mail		
Nazwa i adres miejsca pracy:	Stanowisko:	Miesięczny dochód netto:	Tel. służbowy:	
Wysokość miesięcznych zobowiązań współmałżonka Pożyczkobiorcy/Poręczyciela* (kredyty, alimenty, itp.):				

1. Wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego współmałżonka Pożyczki od Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. do kwoty ..... zł (słownie:.....)
2. Wyrażam zgodę na poręczenie przez mojego współmałżonka Pożyczki od Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. na kwotę .....zł (słownie:.....).
3. Wyrażam zgodę na wystawienie/poręczenie weksla in blanco przez mojego współmałżonka tytułem zabezpieczenia Pożyczki.

Data ..... Podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy/Poręczyciela*.....

Oświadczam, że:

1. Wszystkie dane podane w Załączniku nr 1 są zgodne ze stanem faktycznym.
2. Znana mi jest odpowiedzialność karna za podawanie fałszywych danych oraz znana mi jest odpowiedzialność z art. 270, 286 i 300 Kodeksu Karnego.
3. Poza zobowiązaniami i obciążeniami ujawnionymi w niniejszym dokumencie, nie ciążą na mnie istotne zobowiązania lub obciążenia na rzecz jakichkolwiek osób.
4. Nie zostałem(am) prawomocnie skazany(a) za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.
5. Nie zalegam z wykonaniem zobowiązań na rzecz jakichkolwiek osób, nie zalegam z płaceniem podatków, składek ZUS, ani innych obciążeń publicznoprawnych, płaceniem alimentów, ani też ze spłatą kredytu bankowego.
6. Znam warunki Umowy Pożyczki i Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego w ramach Działania 1.4 (Konkurs 1.4_3) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku z dnia 06.05.2016 r. wraz z „Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. przy udzielaniu pożyczek z Programu Mikrofinansowania" oraz wynikające z nich obowiązki Pożyczkobiorcy i Poręczycieli.
7. Wyrażam zgodę na udostępnienie powyższych danych pozostałym Pożyczkobiorcom i Poręczycielom.
8. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych w okresie realizacji i po zakończeniu realizacji Umowy Pożyczki, w celu jej zawarcia, monitorowania i dochodzenia wierzytelności, obsługi informatycznej, prowadzenia sprawozdawczości wobec organów państwowych, samorządowych, i innych instytucji oraz podmiotów współpracujących z Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o. o. Oświadczam, że zostałem poinformowany o tym, iż podanie moich danych osobowych oraz wyrażenie zgody na ich przetwarzanie jest dobrowolne, jak również o przysługującym mi prawie dostępu do moich danych oraz ich poprawiania.

Ponadto Pożyczkobiorca oświadcza, że:

1) nie jest związany więzami pokrewieństwa ani powinowactwa z członkami Zarządu Pożyczkodawcy - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku;
2) nie jest związany więzami pokrewieństwa ani powinowactwa z członkami Rady Nadzorczej Pożyczkodawcy - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku,
3) nie jest podmiotem powiązanym kapitałem lub przez pełnione w nim funkcje z Pożyczkodawcą – Pomorskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku;
4) nie jest podmiotem, w którym Pożyczkodawca – Pomorski Fundusz Pożyczkowy spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku posiada udziały bądź akcje, ani w którego organach uczestniczy członek lub członkowie Rady Nadzorczej bądź Zarządu tego Pożyczkodawcy.

Data ..... Podpis Pożyczkobiorcy/Poręczyciela*..... Podpis współmałżonka...

Załącznik nr 2 do Umowy Pożyczki nr .....

OŚWIADCZENIE

o nienakładaniu się finansowania

W związku z ubieganiem się o przyznanie Pożyczki z Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

.....

(pełna nazwa Wnioskodawcy zgodnie z dokumentem rejestrowym)

oświadczam, że nie korzystam z innego źródła finansowania na cel określony we wniosku o Pożyczkę i Umowie Pożyczki ze środków Unii Europejskiej w ramach innego projektu współfinansowanego ze środków funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności uregulowanego w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25.10.2012 roku (Dz. U. UE. L 298/1 z dnia 26.10.2012 roku) z późn. zm. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, EURATOM) nr 1605/2002 z dnia 25.06.2002 roku (Dz. U. UE. L. 248 z dnia 16.09.2002 roku) oraz innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

Jednocześnie oświadczam, że otrzymana Pożyczka nie będzie wykorzystana w charakterze zaliczkowego finansowania wydatków, które następnie zostaną przedstawione do rozliczenia w ramach przyszłej dotacji z ww. źródeł, ani też dotacja uzyskana z ww. źródeł nie będzie wykorzystana na spłatę niniejszej Pożyczki.

.....
(data, podpis)

Załącznik nr 3 do Umowy Pożyczki nr .....

OŚWIADCZENIE

W związku z ubieganiem się o przyznanie Pożyczki z Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

.....

(imię i nazwisko lub pełna nazwa Wnioskodawcy zgodnie z dokumentem rejestrowym)

oświadczam, że wyżej wymieniony podmiot ubiegający się o przyznanie Pożyczki nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa, a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji.

.....
(data, podpis)