

**REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ
„PROGRAMU FINANSOWANIA W RAMACH ŚRODKÓW
POMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU 2020+”
z dnia 22 lutego 2023 r.**

POMORSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.
Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0422/2022/IV/DIF/447
Instrument Finansowy – Pożyczka inwestycyjna II

I. WSTĘP

§ 1

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

- 1) **Administrator** - administrator Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą w Gdańsku, ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk.
- 2) **Dane Osobowe** – wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej (osobie, której dane dotyczą) zgodnie z art. 4 pkt 1 RODO.
- 3) **Dzień roboczy** – dzień 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. 2020 r. poz. 1920).
- 4) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu 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 2020, poz. 818, z późn. zm.), zwanej dalej Ustawą Wdrożeniową.
- 5) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym.
- 6) **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
- 7) **Instrument Finansowy Pożyczka inwestycyjna II** - 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.
- 8) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020.
- 9) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę / Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego **Pożyczka inwestycyjna II** w ramach Umowy Inwestycyjnej.
- 10) **Karencja** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
- 11) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do opiniowania wniosków o Pożyczki.
- 12) **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) pełniący rolę Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie Umowy o Finansowaniu.
- 13) **Nieprawidłowość** - jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu

- zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia 1303/2013.
- 14) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.
 - 15) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia Ogólnego, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego **Pożyczka inwestycyjna II** zgodnie z Umową Operacyjną.
 - 16) **Polityka** – Polityka przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów w zakresie działalności pożyczkowej Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej.
 - 17) **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 inwestycyjna II** kwota przeznaczona jest wyłącznie na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu, udzielona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej.
 - 18) **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.
 - 19) **Pożyczkodawca/Fundusz/Pośrednik Finansowy** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, który wdraża i zarządza **Instrumentem Finansowym Pożyczka inwestycyjna II**, z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki.
 - 20) **Program („RPO WP”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, przyjęty uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 908 z dnia 12 lutego 2015 ze zmianami.
 - 21) **Projekt** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie 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.
 - 22) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
 - 23) **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.
 - 24) **Regulamin** - regulamin działalności pożyczkowej „Programu Finansowania w ramach środków Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+” Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku. Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0422/2022/IV/DIF/447 Instrument Finansowy - **Pożyczka inwestycyjna II**.
 - 25) **RODO** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r. str. 1, ze zm.)
 - 26) **Sprzedawca/Kontrahent** – podmiot, od którego Pożyczkobiorca nabywa ruchomość/ nieruchomości/ usługę finansowaną ze środków z pożyczki przeznaczonej na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu.
 - 27) **Start-up** – mikro lub małe przedsiębiorstwo działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej

przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.

- 28) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego **Pożyczka inwestycyjna II**, zawarta na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, do której zastosowanie mają także przepisy dotyczące umowy pożyczki tj. art. 720 – 724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.).
- 29) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr UDA-RPPM.IF-00-001/16-07 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+)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30 września 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego.
- 30) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0422/2022/IV/DIF/447 Instrument Finansowy – **Pożyczka inwestycyjna II** zawarta między Menadżerem a Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o., na mocy której Menadżer powierza Funduszowi zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **Pożyczka inwestycyjna II**, z którego udzielane będą jednostkowe Pożyczki.
- 31) **Umowa Spółki** – Umowa Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.
- 32) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o udzielenie Pożyczki do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o.
- 33) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

1. Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy, spełniający łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);

- 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26.06.2014 r., ze zm.);
- 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 posiadają zaległości w zakresie zobowiązań publiczno-prawnych, w szczególności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne wobec ZUS oraz podatków wobec Urzędu Skarbowego;
- 6) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą, gdzie przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań jego w imieniu lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o udzielenie pożyczki, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowana decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki a Wnioskodawcą lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kuratelichyba, że Pożyczkodawca wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Pożyczki podmiotowi powiązanemu i taką zgodę uzyska;
- 7) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawę stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis).

III. POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Wartość Pożyczki co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty **500 000,00 zł**, przy czym jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę w ramach Umowy Operacyjnej, których łączna wartość nie przekroczy kwoty wskazanej powyżej. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach może udzielić Pożyczki na kwotę wyższą niż wskazana powyżej.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.

4. Maksymalna **Karencja** w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
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 powiązaniem 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 ustanowienia „cesji 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 § 22 Umowy Inwestycyjnej o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień bez zastrzeżeń oraz zobowiązuje się do stosowania postanowień Regulaminu zgodnie z § 14 ust. 1 pkt 7 Umowy Inwestycyjnej.
8. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu oceny Pożyczkobiorcy standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z rozdziałem X Regulaminu i po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki, o których mowa w § 7.
9. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Inwestycyjna.

IV. CELE INWESTYCJI, WYKLUCZENIA

§ 4

1. W ramach Pożyczki **finansowane mogą** być wyłącznie Inwestycje Pożyczkobiorcy spełniającego kryteria zawarte w § 2 Regulaminu, realizowane na terenie województwa pomorskiego, związane z:
 - 1) poprawą potencjału konkurencyjnego (Cel 1);
 - 2) poprawą zdolności do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi (Cel 2);
 - 3) zwiększeniem produktywności (Cel 3);
 - 4) koniecznością dostosowania prowadzonej działalności do ograniczeń w utrzymaniu kontaktów bezpośrednich (Cel 4).
2. Wyżej wskazane Cele realizowane są poprzez Inwestycje związane m.in. z:
 - 1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;
 - 2) unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa;
 - 3) modernizacją środków produkcji;
 - 4) adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;
 - 5) wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy;
 - 6) uruchomieniem lub wzmocnieniem świadczenia usług online, dostosowaniem miejsc pracy do możliwości pracy zdalnej;
 - 7) rozszerzeniem lub zmianą profilu działalności w odpowiedzi na sytuację epidemiczną.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

4. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 30% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
5. Środki z Pożyczki **nie mogą** być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 2) prefinansowanie wydatków w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - 4) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundusz, tj. zawarcia Umowy Inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 6) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
 - 7) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w § 4 ust. 1 – 4 Regulaminu;
 - 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
 - 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - 10) 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;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 18) 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;
 - 19) 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 ten 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 wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec wydłużeniu w wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach pod warunkiem zgody Menadżera na wypłatę Pożyczki po upływie terminu wskazanego powyżej.
2. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Inwestycyjnej.
3. Pożyczka może być wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek/rachunki bankowe Sprzedawcy lub Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że wypłata kwot Pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy dokonywana jest na podstawie uzasadnionego wniosku Pożyczkobiorcy, zaakceptowanego przez Fundusz.
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 realizacji celu Inwestycji i wykorzystania Pożyczki.
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 - 5 poniżej;
 - 2) umożliwienia Funduszowi przeprowadzania kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczanie na jego każde żądanie odpowiednich dokumentów i składanie wyjaśnień;
 - 3) umożliwienia Funduszowi oceny przedsiębiorstwa w jego siedzibie i w miejscach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej i/lub w miejscach, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej;
 - 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 (jednak nie później niż do 31.12.2023 r.) od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Fundusz może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, przy czym wydłużony termin nie może wykroczyć poza 31.12.2023 r.

4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy), z zastrzeżeniem iż w przypadku nabywania przez Ostatecznego Odbiorcę przedmiotu finansowanego ze środków Pożyczki od Sprzedawcy będącego czynnym podatnikiem VAT dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura VAT. W uzasadnionych przypadkach Fundusz może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedstawi wiarygodne dowody, że niniejszy dokument nie został opłacony przed dniem złożenia Wniosku o udzielenie Pożyczki.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4 powyżej, Pożyczkobiorca prześle do Pożyczkodawcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony) oraz liczby nowoutworzonych w ramach Inwestycji miejsc pracy w formie odrębnego oświadczenia lub w formie innych dokumentów.
6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tj. Dz.U. 2021 poz. 162) lub aktu zastępującego.
7. Jeżeli wypłata Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej.
8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

VII. ZABEZPIECZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 7

1. Podstawową 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 Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową i wręczy go Pożyczkodawcy w chwili zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W przypadku zabezpieczenia Umowy Inwestycyjnej poręczeniem Weksla własnego każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 10 Umowy Inwestycyjnej oraz wypełniona Deklaracja Wekslowa.
2. 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) poręczenie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego;
 - h) kaucja pieniężna;
 - i) inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.

3. Zabezpieczenia, o których mowa w ust. 2 powyżej, mogą być stosowane łącznie.
4. W okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ustanawiania cesji praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości lub ruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia przez cały okres spłaty zobowiązania z tytułu niniejszej Umowy oraz przedłożenia polisy wraz z dowodem uiszczenia składki oraz z cesją praw z nich wynikających na rzecz Pożyczkodawcy, jak również kolejnych polis wraz z dowodami uiszczenia składki przed terminem wygaśnięcia poprzedniej polisy pod rygorem zastosowania § 21 ust.1 pkt 1 Regulaminu.
5. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki, ponosi Pożyczkobiorca.
6. 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.
7. 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 brak zagrożenia spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami oraz udokumentowanie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z § 6 ust. 3 – 8 niniejszego Regulaminu.
8. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku, o którym mowa w ust. 7 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.
9. W przypadku częściowej spłaty Pożyczki w związku ze zmianą zabezpieczenia zmianie ulega również Harmonogram Spłat, o którym mowa w § 5 ust. 4.
10. 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. OPROCENTOWANIE POŻYCZKI

§ 8

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
2. Pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy jest oprocentowana:
 - 1) **na warunkach rynkowych** – według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z dn. 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka i została podana w Karcie Produktu Pożyczka inwestycyjna II, stanowiącej Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej,
 - 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** - zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w *Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania*

pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. z 2021 poz. 900 z późn. zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pożyczkodawcy zgodnie z odpowiednimi przepisami.

3. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **2,85 %**.
4. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
5. W zakresie Umów Inwestycyjnych zawartych przed dniem 22 lutego 2023 r. Pożyczkodawca może na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy podjąć decyzję dotyczącą zmiany oprocentowania Pożyczki udzielonej na warunkach rynkowych do poziomu wskazanego w ust. 2 pkt 2) i ust. 3 powyżej.
6. Decyzję o zmianie oprocentowania Pożyczkodawca podejmuje w odniesieniu do każdej Pożyczki po przeprowadzeniu badania dopuszczalności udzielenia pomocy, z zachowaniem wszelkich zasad związanych z udzieleniem pomocy de minimis oraz pomocy publicznej określonych w Umowie Operacyjnej i przepisach obowiązującego prawa.
7. Zmiana oprocentowania Pożyczki, o której mowa w ust. 5-6 powyżej wprowadzona zostanie na podstawie zawartego z Pożyczkobiorcą / Poręczycielami odrębnego aneksu do Umowy Inwestycyjnej i obowiązywać będzie dla kolejnych Rat Pożyczki wymagalnych od dnia zawarcia aneksu.

§ 9

Od środków Pożyczki Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich uruchomieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Fundusz zgodnie z Umową Operacyjną, Tabelą opłat oraz kosztów innych niezbędnych działań Funduszu spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

IX. ORGANY DECYZYJNE

§ 10

1. Organem Funduszu uchwalającym Regulamin działalności pożyczkowej Funduszu oraz wprowadzającym w drodze uchwał zmiany do Regulaminu jest Rada Nadzorcza, działająca zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki.
2. Organem Funduszu odpowiedzialnym za realizację jego działalności pożyczkowej jest Zarząd, działający zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Organem doradczym powołanym do opiniowania wniosków o udzielenie Pożyczki jest Komisja Pożyczkowa.
4. Fundusz przeciwdziałając możliwości wystąpienia konfliktu interesów, w tym w szczególności w odniesieniu do procedury wyboru Pożyczkobiorców stosuje zasady przewidziane w Polityce.
5. W przypadku rozbieżności postanowień Polityki i Regulaminu w zakresie przeciwdziałania możliwości wystąpienia konfliktu interesów, w tym zasad wyboru Pożyczkobiorców, o których mowa w §2 ust. 1 pkt 6 Regulaminu, pierwszeństwo mają postanowienia, zgodnie z którymi uznać należy, że w danej sytuacji

występuje konflikt interesów, powiązanie kapitałowe lub osobowe, lub Pożyczkobiorca jest wyłączony z możliwości otrzymania pożyczki.

§ 11

1. Liczebność i skład Komisji Pożyczkowej ustala Zarząd. W skład Komisji Pożyczkowej wchodzi od 3 do 6 osób powołanych przez Zarząd, po wcześniejszym zatwierdzeniu kandydatur przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady pracy Komisji Pożyczkowej określa Regulamin Komisji Pożyczkowej, który jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
3. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia konfliktu interesów członków Komisji Pożyczkowej z potencjalnymi Pożyczkobiorcami określa Polityka.

X. TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 12

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w formie papierowej lub elektronicznej w siedzibie Funduszu lub oddziale Funduszu lub za pośrednictwem formularza online na stronie internetowej Funduszu. W przypadku złożenia dokumentacji w formie elektronicznej, nie opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym Wnioskodawca składa dokumenty w wersji papierowej najpóźniej przed podpisaniem Umowy Pożyczki.
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Wnioskodawcę oraz inne osoby są wiążące zarówno na etapie składania wniosku, jak i w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej.
3. Podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki stanowi złożony, kompletny Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami.
4. Wniosek, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wraz z wymaganymi załącznikami oceniany jest według zasad standardowo stosowanych przez Fundusz. W szczególności podlega analizie pod kątem:
 - a) oceny formalno - prawnej złożonych dokumentów, w tym sprawdzenia wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Wnioskodawcę w zewnętrznych bazach danych, określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę ze zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje,
 - b) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, w tym identyfikacji i wyboru Ostatecznego Odbiorcy, dokonywanego w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie prowadzącego do konfliktu interesów,
 - c) oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa Wnioskodawcy na podstawie złożonej dokumentacji, w tym określeniu stopnia ryzyka niespłacenia zaciągniętego zobowiązania,
 - d) oceny proponowanych zabezpieczeń,
 - e) oceny wpływu, jaki będzie miała realizacja Inwestycji na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy.
5. Wniosek o przyznanie Pożyczki ważny jest 30 dni kalendarzowych od daty przyjęcia przez Pożyczkodawcę kompletnego Wniosku. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni kalendarzowych.

§ 13

1. Dokonana ocena w zakresie wskazanym w § 12 ust. 4 jest podstawą podjęcia decyzji o udzieleniu Pożyczki lub jej odmowie, a w konsekwencji do zawarcia Umowy 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.

§ 14

1. W każdym momencie procedury oceny i rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki, Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji i dokumentów na temat jego sytuacji prawnej i ekonomicznej oraz planowanego przedsięwzięcia. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 15 ust. 5 Regulaminu ulega zawieszeniu.
2. Wraz z przystąpieniem do procedury o udzielenie Pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na przekazywanie Funduszowi lub jego przedstawicielom (posiadającym stosowne upoważnienie Zarządu) wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, jak i udostępniania takich informacji i dokumentów w trakcie obowiązywania Umowy 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, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 15

1. Po ocenie wniosku o udzielenie Pożyczki dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek o udzielenie Pożyczki opiniowany jest przez Komisję Pożyczkową.
2. Negatywne zaopiniowanie wniosku przez Komisję Pożyczkową jest wiążące dla Zarządu, który w takim przypadku nie może udzielić Wnioskodawcy Pożyczki.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia Pożyczki nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o udzielenie Pożyczki przez Komisję Pożyczkową, przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów niniejszego Regulaminu.
4. Ostateczną decyzję o udzieleniu Pożyczki podejmuje Zarząd. W przypadku zaistnienia okoliczności, które zdaniem Zarządu uniemożliwiają udzielenie Pożyczki Wnioskodawcy, Zarząd ma prawo odmówić udzielenia Pożyczki Wnioskodawcy.
5. Podjęcie decyzji przez Fundusz w sprawie udzielenia / nieudzielenia Pożyczki następuje w okresie do 21 dni kalendarzowych od dnia złożenia przez Wnioskodawcę wniosku, o którym mowa w § 12 ust 3 Regulaminu. W sytuacjach wniosków dotyczących przedsięwzięć gospodarczych uznanych za ryzykowne i skomplikowane, proces rozpatrywania wniosku może ulec wydłużeniu w uzasadnionych granicach.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie.

§ 16

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują 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.

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.

XI. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Umowa Inwestycyjna określa wiążące Pożyczkobiorcę terminy spłat poszczególnych Rat Pożyczki obejmujących same Odsetki (w okresie Karencji określonej w § 18) lub rat obejmujących kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki).
2. Szczegółowe terminy spłat, z uwzględnieniem Dni Roboczych i kwoty określone zostały dodatkowo w Harmonogramie Spłat.
3. 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.
4. 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. 3 powyżej lub wcześniej.
5. 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, braku udokumentowania zgodnego z celem określonym w § 4 Regulaminu jakiegokolwiek kwoty Pożyczki oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłatę Pożyczki.

§ 18

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Inwestycyjnej mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki (Karencja)
2. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczane od dnia wypłaty kwot Pożyczki. Naliczenie uwzględnia dokonane wypłaty kwot Pożyczki oraz okres trwania Pożyczki wraz z ewentualnymi okresami Karencji spłaty kapitału. Naliczone Odsetki płatne będą w miesięcznych ratach przez okres trwania Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z terminami w niej określonymi.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Karencji.

XII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 19

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy 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) inne należne koszty Pożyczkodawcy,
 - c) odsetki naliczone od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi,
 - d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - e) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),

- f) odsetki bieżące,
- g) raty kapitałowe Pożyczki wymagalne,
- h) raty kapitałowe Pożyczki bieżące,
- i) pozostały niespłacony kapitał.

XIII. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 20

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich roszczeń, w tym płatności wynikających z Umowy 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, w tym udzielonej Pożyczki 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 komisijnego zniszczenia Weksli przechowywane są w siedzibie Funduszu przez okres 5 lat.

XIV. WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ I WINDYKACJA

§ 21

1. Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznego zwrotu w całości kwot wypłaconych z tytułu Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, jak również wszelkimi kosztami, jakie Pożyczkodawca musiał ponieść w związku z niewywiązaniem się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Inwestycyjnej, utraconymi korzyściami, jakie Pożyczkodawca uzyskałby, gdyby Pożyczkobiorca wywiązał się z warunków Umowy Inwestycyjnej, a także kosztami zabezpieczenia roszczeń z tytułu Umowy Inwestycyjnej i realizacji tych zabezpieczeń, w następujących przypadkach:
 - 1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Inwestycyjnej lub Regulaminu;
 - 2) środki Pożyczki, w całości lub w części, nie zostały wydatkowane, lub zostały wydatkowane niezgodnie z celem, na jaki Pożyczka została udzielona, bądź sposób wydatkowania Pożyczki nie został udokumentowany w sposób lub w terminach przewidzianych w Regulaminie lub Umowie Inwestycyjnej;

- 3) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz lub podmioty uprawnione zgodnie z § 16 ust. 1 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, w tym spłaty Pożyczki;
 - 7) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i Pożyczkobiorca nie ustanowił 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. Wypowiedzenie 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.

§ 22

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.

XV. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 23

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, 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 któregośkolwiek z ustanowionych zabezpieczeń oraz o wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki;
- 6) natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego;
- 7) natychmiastowego powiadomienia Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na prawidłowość oraz trwałość ekonomiczną realizowanej Inwestycji;
- 8) przechowywania dokumentacji związanej z realizowaną Inwestycją, na którą udzielono Pożyczki w terminach i formie wskazanej w Umowie Inwestycyjnej;
- 9) składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy, Menadżera lub Instytucji Zarządzającej;
- 10) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do 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.

XVI. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 24

1. **Administratorem** danych osobowych jest Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą w Gdańsku przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk (pozostałe dane kontaktowe: drpp@pomorskie.eu, tel. 58 32 68 684), który powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych z dnia 23 maja 2018 r. (ze zm.) **Menadżerowi** tj. podmiotowi realizującemu Projekt - Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00- 955 Warszawa, który następnie podpowierzył przetwarzanie danych **Pośrednikowi Finansowemu** - Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk w celu realizacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 zakresie instrumentów finansowych, w szczególności wykonania umów w zakresie udzielenia wsparcia, potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości, działań informacyjno-promocyjnych, realizacji warunków umowy, zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń i egzekwowania wierzytelności.
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 ze zm.), 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. 2021 r., poz. 2439 ze zm.).

3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do prawidłowego przetwarzania danych osobowych wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, nie będącymi Ostatecznymi Odbiorcami, a których dane osobowe są przetwarzane na zasadach określonych Umową Operacyjną oraz przez przepisy prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Operacyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.
4. 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 Operacyjną i przepisami prawa.
5. Pośrednik Finansowy przyjął od Menadżera oraz Administratora zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 13-14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
6. 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.
7. Przetwarzanie danych osobowych będzie się odbywać jedynie na obszarze EOG. Przekazanie danych poza obszar EOG może nastąpić jedynie pod warunkiem spełnienia wymogów opisanych w rozdziale V Rozporządzenia.
8. 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.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest współpracować z Menadżerem oraz Administratorem 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.
10. Mając na uwadze charakter przetwarzania powierzonych danych oraz dostępnych informacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wspierać Administratora 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 niezwłocznie, po stwierdzeniu naruszenia ochrony danych osobowych, poinformować Administratora Danych oraz Powierzającego o zaistniałej sytuacji, zgodnie z art. 33 Rozporządzenia.
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 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.

XVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25

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;

§ 26

Regulamin działalności pożyczkowej „Programu Finansowania w ramach środków Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+” Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0422/2022/IV/DIF/447 Instrument Finansowy – Pożyczka inwestycyjna II”, Polityka oraz dokumenty niezbędne do złożenia Wniosku o udzielenie Pożyczki, a także informacje o Instrumencie Finansowym **Pożyczka inwestycyjna II** dostępne są w siedzibie, oddziałach oraz na stronie internetowej Funduszu.

§ 27

W sprawach nieregulowanych Umową Inwestycyjną 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.

Przewodniczący Rady Nadzorczej –