

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR

W dniu 02 marca 2023 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR w ramach Umowy nr POIR.03.01.03-00-0001/20 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawartej w dniu 2 kwietnia 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej.

Definicje zawarte w Regulaminie mają zastosowanie w zwartych na podstawie tego Regulaminu Umowach Inwestycyjnych.

### WSTĘP

#### § 1 Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1920);
2. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
3. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
4. **Fundacja / Pożyczkodawca / Pośrednik Finansowy / Wykonawca / PFP** – Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie, która wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym – Pożyczka Płynnościowa POIR, w ramach którego udzielane są pożyczki;
5. **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
6. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Polską Fundację Przedsiębiorczości Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
7. **Institucja Zarządzająca** – Minister Funduszy i Polityki Regionalnej;
8. **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;
9. **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
10. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;

11. **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez PFP 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;
12. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zgodnie z Umową o finansowaniu;
13. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – podmiot / MŚP, który zawarł z Polską Fundacją Przedsiębiorczości Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
14. **Program** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 01 czerwca 2021 r.;
15. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka / Pożyczka Płynnościowa** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszy Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy Operacyjnej – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR, Regulaminie udzielania pożyczek oraz Umowie Inwestycyjnej;
16. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
17. **Umowa Inwestycyjna** - umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie;
18. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR;
19. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr POIR.03.01.03-00-0001/20 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawarta w dniu 2 kwietnia 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej;
20. **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji. Jeżeli w Umowie Operacyjnej jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Funduszu Funduszy, należy przez to rozumieć Wkład Funduszu Funduszy wniesiony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;

21. **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek. Jeżeli w Umowie Operacyjnej jest mowa o Dodatkowym Wkładzie Pośrednika Finansowego, należy przez to rozumieć Wkład Pośrednika Finansowego wniesiony do Instrumentu Finansowego w następstwie realizacji przez Menadżera Prawa Opcji;
22. **Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa;
23. **Wydatki / Inwestycja** – wydatki finansowane ze środków Pożyczki Płynnościowej zgodne z Umową Inwestycyjną i Metryką Instrumentu Finansowego; Jeżeli w Regulaminie lub Umowie Inwestycyjnej jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki, o których mowa w niniejszym postanowieniu;
24. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, Instytucję Zarządzającą lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych.

## § 2 Preambuła

1. Polska Fundacja Przedsiębiorczości udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i jej wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
3. Jednostkowe Pożyczki finansowane są ze środków Funduszy (Wkład FF) udostępnionych Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej, a także ze środków z wkładu własnego Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości (Wkład PF).

## ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

### § 3 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi nie więcej niż 1 mln zł, z zastrzeżeniem pkt 2.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki może zostać zwiększona do 1,5 mln zł, jeżeli udział wydatków inwestycyjnych „wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii” - wyniesie min. 30%.
3. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy jedną Jednostkową Pożyczkę.
4. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty pożyczki lub jej pierwszej transzy.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 4.
6. Pożyczka udzielana jest po:
  - a) przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę oraz oceny jego indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki, w tym z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o pożyczkę i biznes planie założeniami dotyczącymi odbudowy lub utrzymania bieżącej płynności,
  - b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę.
7. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki,

Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej.

8. Rozliczenie środków Jednostkowej Pożyczki nie może nastąpić później niż w terminie do 31.12.2023r.
9. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego, Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków.
10. W przypadku środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) lub środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy 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 Jednostkowej Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy) dowodem zapłaty. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.<sup>1</sup>
11. Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
12. W przypadku dokonywania w ramach wydatków płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
13. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności

<sup>1</sup> Poniższa tabela obrazuje sposób rozliczenia środków Pożyczki w zależności od celu i rodzaju wydatków.

	pożyczka wz. z COVID	pożyczka w zw. z rosyjską agresją wobec Ukrainy
wydatki inwestycyjne	wg pkt 10, tj. FV (i dok. równoważnych)	wg pkt 10, tj. FV (i dok. równoważnych)
wydatki obrotowe	wg pkt 9, tj. zestawienie wydatków	wg pkt 10, tj. FV (i dok. równoważnych)

potwierdzeniami dokonania przelewu. Wymóg ten dotyczy wydatków inwestycyjnych i na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

14. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
15. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
16. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
17. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.

#### § 4 Kryteria kwalifikowalności Ostatecznego Odbiorcy

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie kryteria:
  - 1) przedstawiać uzasadnienie potwierdzające, że spełniają co najmniej jeden z warunków:
    - a) konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości, lub
    - b) w okresie od 24.02.2022 r. zaczęły doświadczać problemów z płynnością w związku z sytuacją gospodarczą spowodowaną skutkami agresji Rosji na Ukrainę, i są one odczuwalne wg stanu na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, lub

- c) dotkliwie odczuły wzrosty kosztów produkcji / kosztów bieżącej działalności w związku ze wzrostem cen energii lub surowców (m.in. gazu ziemnego, ropy naftowej, węgla kamiennego, zbóż), i są one odczuwalne według stanu na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, lub
  - d) negatywne konsekwencje sytuacji gospodarczej wywołanej pandemią COVID-19 lub agresją Rosji na Ukrainę, spowodowały konieczność pozyskania finansowania do realizacji inwestycji mających na celu odbudowę lub rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, lub zmianę dotychczasowego modelu biznesowego, lub wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną.
- 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, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego;
  - 5) nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, w rozumieniu § 25 ust. 3 Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,
  - 6) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadają na terenie województwa wielkopolskiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
  - 7) W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa wielkopolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w KRS oddziału, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do KRS, które to dokumenty potwierdzą prowadzenie przez przedsiębiorcę działalności gospodarczej na tym obszarze.

## § 5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia polegające na zapewnieniu bieżącej płynności firmy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z:
  - 1) pandemią COVID-19 albo
  - 2) rosyjską agresją wobec Ukrainy.
2. Z zastrzeżeniem § 6 pkt. 2.b) środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki (kapitał) obrotowe lub inwestycyjne, w tym np.:
  - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, w tym kosztów leasingu, najmu długoterminowego itp.,
  - 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
  - 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy,
  - 6) wydatki inwestycyjne, np.:
    - a) mające na celu rozwój produktów i procesów w przedsiębiorstwach lub zmianę modelu biznesowego,
    - b) wydatki inwestycyjne wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

## § 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem pkt IV.2.3 Karty Produktu;



- 5) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 7) 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;
  - 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
  - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - 14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - 15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - 16) 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.
2. Ograniczenia w finansowaniu:
- a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
  - b) Wydatki na cele inwestycyjne Ostatecznego Odbiorcy mogą stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków Jednostkowej Pożyczki.

### **TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI**

#### § 7 Udzielenie pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla PFP i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
  - a. określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
  - b. datę zawarcia,
  - c. kwotę pożyczki,

- d. cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - e. termin wykorzystania pożyczki,
  - f. sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
  - g. terminy i kwoty spłaty pożyczki,
  - h. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - i. rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - j. warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
  - k. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - l. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - m. konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
  - n. zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
  - o. podpisy stron.
4. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkodawcy w formie bezgotówkowej po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnych oraz po spełnieniu innych warunków wypłaty pożyczki/transz pożyczki przewidzianych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej poprzez:
- a) zapłatę za zobowiązanie Pożyczkobiorcy na rachunek wystawcy faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej na podstawie oryginałów tych dokumentów wraz z dyspozycją Pożyczkobiorcy wypłaty pożyczki/transzy pożyczki;
  - b) przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w pkt. 5 lit. a) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty.
7. Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy wg wzoru określonego przez Pożyczkodawcę.
8. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w pkt 5. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy i Umową Inwestycyjną.

Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

#### § 8 Zabezpieczenie pożyczki

1. Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy Inwestycyjnej.
2. Prawnym zabezpieczeniem należności z tytułu pożyczki pokrywającym minimum 100% kwoty pożyczki wraz z odsetkami mogą być:
  - a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - b) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,
  - c) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
  - d) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - f) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - g) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
  - h) inne zabezpieczenie majątkowe.
3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki, jej kwoty i zaangażowania łącznego PFP.
4. Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
5. Pożyczkodawca może podjąć decyzję o zmianie prawnego zabezpieczenia pożyczki. Wartość prawnego zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę dla pozostającej do spłaty kwoty pożyczki.
6. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

#### § 9 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określanej w Umowie Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.

3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom są oprocentowane:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Funduszy I Polityki Regionalnej z dnia 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy (lub akcie prawnym go zastępującym), przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%;
  - 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, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%;
  - 3) **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 19.1.2008 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.
6. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis/pomocy publicznej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
8. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
9. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy opłat z tytułu czynności windykacyjnych.

## KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

### § 10 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i audytom, w tym kontroli planowej lub doraźnej w trybie „za biurka” lub „na miejscu”, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich

- wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia;
2. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa w ust. 1:
    - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
    - b) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
    - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
  3. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
  4. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
  5. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Kontrola z za biurka obejmuje:
    - a. weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu wydatków – sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania; wątpliwości Pożyczkodawcy wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą;
    - b. możliwą do przeprowadzenia weryfikację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera).
  6. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych)

lub środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, weryfikacja powinna obejmować w szczególności:

- a. faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
  - b. cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
  - c. dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera),
  - d. czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Pośrednikiem Finansowym - ...”.
7. Kontrola na miejscu będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
8. Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego obejmuje:
- a. wywiad z pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność pożyczkobiorcy,
  - b. weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
9. Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych lub zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy obejmuje ponadto weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
10. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI Pośrednik Finansowy kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.
11. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrolę prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu

Pożyczkodawcy. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli zza biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Polską Fundację Przedsiębiorczości kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.

12. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną (protokół pokontrolny).
13. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne, które przekazywane są Pożyczkobiorcy.
14. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
15. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
16. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmuje wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadza ponowną kontrolę na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

#### **REGULAMIN NABORU WNIOSKÓW I TRYB DECYZYJNY**

##### **§ 11 Zasady naboru wniosków o udzielenie pożyczki**

1. Wnioski o pożyczkę przyjmowane są w okresie trwania naboru wniosków w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR tj. w terminie od rozpoczęcia naboru wniosków do terminu wstrzymania naboru wniosków.
2. Na stronie [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl) publikowana jest informacja o terminie rozpoczęcia naboru wniosków na minimum 10 dni roboczych przed rozpoczęciem naboru wniosków, a dokumentacja niezbędna do złożenia wniosku na minimum 5 dni roboczych przed rozpoczęciem naboru wniosków.
3. Wniosek o pożyczkę może być złożony w oddziałach PFP w województwie wielkopolskim, a także elektronicznie za pośrednictwem platformy PFP do składania wniosków, która zamieszczona jest na stronie [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl)
4. Wnioski podlegają rejestracji. PFP prowadzi rejestr wszystkich wniosków pożyczkowych złożonych w okresie naboru.
5. Wstrzymanie naboru wniosków następuje nie wcześniej niż po upływie 3 dni roboczych od rozpoczęcia naboru wniosków. Informacja o wstrzymaniu naboru wniosków publikowana jest na stronie [www.pfp.com.pl](http://www.pfp.com.pl) Możliwe jest ponowne wznowienie naboru wniosków przez PFP, w terminie późniejszym w miarę dostępności limitu środków.

6. Podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki stanowi tylko kompletny Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami.
7. Wnioski rozpatrywane będą zgodnie z kolejnością w jakiej zostały skompletowane do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki (zgodnie z pkt. 6 niniejszego paragrafu).
8. Wnioski pożyczkowe rozpatrywane są do wyczerpania się limitu środków. W przypadku wyczerpania się limitu środków – wnioskodawca informowany jest o nie rozpatrzeniu wniosku z powodu braku środków.
9. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
10. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
  - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,
  - b) zdolności do spłaty pożyczki,
  - c) oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym - zgodnie z przedstawionymi w biznes planie wnioskodawcy - planem odbudowy działalności lub harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,
  - d) zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa,
  - e) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie ewentualnej wizji lokalnej,
  - f) proponowanych źródeł finansowania planowanych wydatków, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
  - g) prawnych zabezpieczeń.
11. Kompletny Wniosek o pożyczkę przed analizą ekonomiczno-finansową podlega najpierw ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej Wniosek nie podlega dalszej ocenie ekonomiczno-finansowej.
12. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie PFP, w procesie oceny wniosku, prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
13. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do umożliwienia wykonania ewentualnej wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, a także w miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzenia dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

#### § 12 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.



2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ Fundacji w terminie do 14 dni od momentu uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji.
4. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów.
5. Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji PFP dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji.
6. Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest przez PFP z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie jak dla rozpatrzenia wniosku o pożyczkę.
7. Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji inwestycyjnej w zakresie ryzyka przeprowadzana jest przez pracowników Pożyczkodawcy posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Ostatecznych Odbiorców.
8. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

## **OBSŁUGA POŻYCZKI**

### **§ 13 Spłata pożyczki**

1. Pożyczki podlegają spłacie:
  - a) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej,
  - b) przedterminowo na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkodawca może:
  - a) wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązania się z warunków umowy,
  - b) postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku stwierdzenia niewywiązania się z warunków umowy, oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie załamaniu w stopniu nierokującym poprawy,
  - c) renegocjować na wniosek PFP lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.
4. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca ma prawo wszcząć procedurę windykacji należności.

#### § 14 Opłaty windykacyjne

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkodawca ma prawo naliczać opłaty za pozostałe czynności windykacyjne.

#### § 15 Nieterminowa obsługa pożyczki

1. Pożyczki niespłacone w całości lub częściach w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej stają się po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 15 dni podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności: kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, wysyłane są wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również poręczyciele.
5. Jeśli opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczają 60 dni, a Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn takiego stanu rzeczy i podjęcia postępowania naprawczego, pozostała do spłaty kwota pożyczki zostaje poddana procedurze windykacji.

#### § 16 Kolejność zaspokajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/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 sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
  - b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
  - c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,

- e) odsetki niespłacone zapadłe,
  - f) odsetki bieżące,
  - g) raty pożyczki zapadłe,
  - h) raty pożyczki bieżące,
  - i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

#### § 17 Zamknięcie (rozliczenie) pożyczki

1. Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca w tym samym terminie zwróci kwotę nadpłaty Pożyczkobiorcy na jego konto bankowe.
3. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji w całości lub w części.
4. Po całkowitej spłacie pożyczki Fundacja dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

#### WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

#### § 18

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości lub w części w szczególności w następujących przypadkach:
  - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
  - e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - f) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
  - g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
  - h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych

zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,

- j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
- k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
- l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli,
- m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
- n) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w Par. 19, a dotyczących Ustawy AML,
- o) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,  
– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w pkt b), i) oraz m) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.

2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Pożyczkodawca doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 30 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy.
4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
  - a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,
  - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
7. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.

8. Pożyczkodawca może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez zachowania okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty na podstawie których podjęto decyzję o udzieleniu pożyczki są nieprawdziwe.
9. W powyższym przypadku Pożyczkodawca wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek w terminie do 7 dni od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy. Brak spłaty w tym terminie powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
10. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 19

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Pożyczkodawca w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wnioskodawcy, obligują PFP, zgodnie z art. 41 ust. 1 Ustawy AML do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odmowy udzielenia pożyczki.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg wzoru udostępnionego przez PFP na jej stronie internetowej, zwane dalej „Oświadczeniem AML” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest

ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Pożyczki na zasadach określonych w § 18.

#### § 20

1. W trakcie wykonywania Umowy Operacyjnej może dojść do przetwarzania danych osobowych, które zostały PFP powierzone do przetwarzania.
2. PFP przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej oraz w zakresie wskazanym Umową Inwestycyjną, zgodnie z przepisami 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 (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016) (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781 ze zm.), a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm).
3. Ostateczny Odbiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Regulaminem i przepisami prawa, podmiotom uczestniczącym w realizacji Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby promocji i informacji. Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych, cele przetwarzania, zakres przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w stosownej Klauzuli informacyjnej.
4. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji programu, a także z realizacją polityki rozwoju, na zasadach określonych w stosownej Klauzuli informacyjnej.
5. Pożyczkobiorca, jak również każda osoba fizyczna udostępniająca swoje dane osobowe w związku z zawieraniem umowy, czy też podejmowaniem czynności przed zawarciem umowy otrzymuje przy pierwszej czynności, której towarzyszy udostępnienie danych osobowych w dwóch egzemplarzach

dokumenty pn. „Klauzula informacyjna”, przy czym na jednym egzemplarzu kwituje otrzymanie tego dokumentu i tak pokwitowany egzemplarz gromadzony jest wraz z pozostałą dokumentacją, w tym w szczególności wraz z wnioskiem o pożyczkę.

6. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
  - a) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia pożyczki,
  - b) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
  - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
  - d) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy przedmiotu zabezpieczenia,
  - e) postępowaniem windykacyjnym,
  - f) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty pożyczki,ponosi Ostateczny Odbiorca.
7. Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
8. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, PFP zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
9. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu PFP.