

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA MAŁA,
W TYM MAZOWIECKA POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA**

W dniu 17 września 2020 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa w ramach Umowy o finansowanie Projektu „Instrumenty Finansowe dla mazowieckich MŚP”, zawartej w dniu 14 czerwca 2017 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Mazowieckim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Mazowieckiego, pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020.

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 2015 r. poz. 90);
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 / PFP** – Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie, która wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym – Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa, w ramach którego udzielane są pożyczki;
5. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Polską Fundację Przedsiębiorczości Instrument Finansowy – Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
6. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Mazowieckiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020;
7. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;

8. **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzana w biurze/oddziale/siedzibie Pożyczkodawcy obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
9. **Kontrola w miejscu** – kontrola przeprowadzana przez Pożyczkodawcę w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
10. **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
11. **MŚP** – Ostateczny Odbiorca spełniający warunki dotyczące statusu mikroprzedsiębiorstwa oraz małego i średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
12. **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;
13. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową Operacyjną;
14. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – podmiot / MŚP, który zawarł z Polską Fundacją Przedsiębiorczości Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
15. **Program** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020;
16. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej, pn. „Pożyczka mała” lub „Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa”;
17. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Instrumenty Finansowe dla mazowieckich MŚP”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
18. **Umowa Inwestycyjna** - umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie;
19. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa;

20. **Umowa o Finansowaniu** – umowa o finansowaniu Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla mazowieckich MŚP” zawarta w dniu 14 czerwca 2017 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Województwem Mazowieckim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Mazowieckiego, pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Mazowieckiego 2014-2020;
21. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego 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 mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa.
3. O pożyczkę w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa można ubiegać się również za pośrednictwem instytucji partnerskich, współpracujących z Pożyczkodawcą przy realizacji Operacji na podstawie stosownych porozumień.

ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 3 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa

1. Wartość pożyczki wynosi od 10 000,00 złotych do:
 - a) 250 000,00 złotych w zakresie finansowania inwestycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) poniżej, z zastrzeżeniem zapisów pkt b) poniżej,
 - b) 500 000,00 złotych w przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanej w § 7 poniżej,
 - c) 500 000,00 złotych w zakresie finansowania wydatków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt e) poniżej, z zastrzeżeniem, że finansowanie przedmiotowych wydatków nie może być łączone z finansowaniem innych dopuszczalnych celów w jednej Umowie Inwestycyjnej.
2. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
3. Maksymalna karencja w spłacie kapitału pożyczki wynosi kolejnych 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w ust. 2.

4. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty pożyczki Pożyczkodawca może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy kawacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 2.
5. Pożyczka udzielana jest po:
 - a) przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Operacji,
 - b) ustanowieniu adekwatnych form prawnych zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Operacji.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę wynosi:
 - a) 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej w celu finansowania wydatków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) poniżej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej,
 - b) 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej w celu finansowania wydatków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt e), bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
7. Wydatkowanie środków pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane:
 - a) na cele, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) poniżej w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter Inwestycji,
 - b) ca cel, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt e) poniżej w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni.
8. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) poniżej, zgodnie z celem na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
9. W ramach rozliczenia wydatkowania środków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt e) poniżej:
 - a) w przypadku gdy ze środków Pożyczki ponoszone są wydatki obejmujące finansowanie kapitału obrotowego (w całości lub w części) do ich rozliczenia Pożyczkodawca przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pożyczkodawca przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, 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,

b) w przypadku gdy ze środków Pożyczki ponoszone są wydatki obejmujące finansowanie kapitału inwestycyjnego (w całości lub w części) do ich rozliczenia Pożyczkodawca przyjmuje faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu prawa krajowego.

10. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków Pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty – w przypadku płatności bieżących rat kredytu, rat pożyczki czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
11. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
12. Jeżeli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz.
13. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
14. Udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę 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 powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraniem Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
15. 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 pożyczkę w zakresie finansowania wydatków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) poniżej, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - b. 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;
 - c. 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;
 - d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego;
 - e. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
 - f. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
 - g. nie są podmiotami, w stosunku, do których Polska Fundacja Przedsiębiorczości lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
2. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę w zakresie finansowania wydatków, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt e) poniżej, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- a. w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały 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.), a obecnie doświadczył negatywnego wpływu epidemii COVID-19 na prowadzoną przez nich działalność gospodarczą;
 - b. 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;

- c. 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;
 - d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego;
 - e. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
 - f. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
 - g. nie są podmiotami, w stosunku, do których Polska Fundacja Przedsiębiorczości lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
3. Ostatecznymi Odbiorcami Instrumentu Finansowego Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa są przedsiębiorstwa najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadające w województwie mazowieckim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, a w przypadku gdy Pożyczkobiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej posiada adres zamieszkania na terenie województwa mazowieckiego, co zostanie potwierdzone przez Pożyczkodawcę 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.

§ 5 Zakres finansowania

1. W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa finansowane będą inwestycje na terenie województwa mazowieckiego realizowane przez MŚP, prowadzące do wprowadzania na rynek nowych produktów lub usług oraz pozyskiwania i wdrażania

innowacji, wpływające na rozwój przedsiębiorstw, zwiększające skalę ich działalności oraz zasięg oferty w ramach nowych rynków zbytu oraz wydatki mające na celu niwelowanie negatywnych skutków COVID-19, w tym w szczególności:

- a) Wprowadzanie na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, poprzez:
 - i. budowę, rozbudowę infrastruktury lub rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa, związanej w szczególności z wprowadzaniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów i usług dla firmy;
 - ii. realizację zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmiana w zakresie sposobu świadczenia usług (w tym usług świadczonych drogą elektroniczną);
 - iii. wdrożenie wyników prac B+R do działalności gospodarczej (w tym wypracowanych w ramach Osi I)¹.
- b) Rozwój produktów i usług opartych na handlu elektronicznym oraz zaawansowanych rozwiązaniach technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK)² poprzez:
 - i. stosowanie nowoczesnych kanałów współpracy, automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;
 - ii. rozwój sprzedaży produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych, w tym sprzedaż produktów i usług w Internecie oraz tworzenie i udostępnianie usług elektronicznych;
 - iii. optymalizacja procesów ułatwiających zarządzanie przedsiębiorstwem oraz współpracę pomiędzy przedsiębiorstwami poprzez rozwiązania informatyczne (np. zakup licencji na oprogramowanie, zakup usług IT, wdrożenie innowacyjnych rozwiązań internetowych w organizacji i zarządzaniu przedsiębiorstwem).
- c) Wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystania zasobów w MŚP³ jako element projektów wskazanych w pkt a) i b) powyżej,

¹ Uzyskanie wsparcia w zakresie wdrożenia wyników prac B+R rozumiane jako:

- kontynuacja pomyślnie zakończonej fazy badawczo-rozwojowej projektu realizowanego w ramach Działania 1.2 lub
- dysponowanie przez przedsiębiorstwo przygotowanym do wdrożenia innowacyjnym produktem/usługą/technologią/rozwiązaniem powstałym w wyniku działalności badawczo-rozwojowej przedsiębiorstwa, bądź też pierwszym wdrożeniu wyników prac badawczo-rozwojowych nabytych przez przedsiębiorstwo.

² (ang. Information and Communication Technologies, ICT) – rodzina technologii przetwarzających, gromadzących i przesyłających informacje w formie elektronicznej.

³ Projekt musi wpisywać się w co najmniej 3 obszary z niżej wymienionych:

- zastosowanie rozwiązań gwarantujących oszczędność surowcową, w tym oszczędność wody;
- zastosowanie technologii mało i bezodpadowych, w tym zmniejszenie ilości ścieków;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie ilości zanieczyszczeń odprowadzanych do atmosfery;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie poziomu hałasu;
- zastosowanie rozwiązań wydłużających cykl życia produktu;

- d) Finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie, jako element projektów wskazanych w pkt a) i b) powyżej.
- e) Niwelowania skutków wystąpienia epidemii COVID-19 przeznaczone na sfinansowanie wydatków bieżących, obrotowych lub inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że wydatki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r. Środki z takiej Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone np. na:
- i. wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
 - ii. zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy,
 - iii. spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
 - iv. zatowarowanie, półprodukty itp.,
 - v. wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy, których poniesienie niezbędne było po dniu 31 stycznia 2020 r.,
 - vi. bieżące raty⁴ kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
2. Pożyczki, o których mowa w pkt e) powyżej, mogą być przyznane pod warunkiem, że według oceny Pożyczkodawcy Pożyczkobiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie.
3. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
4. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. a) – d) powyżej, konieczne jest zapewnienie zgodności z zasadami projektowania uniwersalnego, o których mowa w Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020⁵.

§ 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z pożyczki udzielanej w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa nie mogą być przeznaczone na:

⁴ bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki.

⁵ Dodatkowe informacje, na temat projektowania uniwersalnego oraz zasady równości szans i niedyskryminacji można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.power.gov.pl/dostepnosc>, <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-w-zakresie-realizacji-zasady-rownosci-szans-i-niedyskryminacji-oraz-zasady-rownosci-szans/>

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Pożyczkobiorcy w przypadku innym niż ten, o którym mowa w pkt III.1.e. powyżej;
 - f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celami określonymi w pkt. III.1 powyżej;
 - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
 - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
 - i) 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;
 - j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu producenta lub importera treści pornograficznych;
 - m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - r) 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. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

3. Środki pożyczki nie mogą nakładać się finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

§ 7 Preferencje w finansowaniu

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Ostateczni Odbiorcy, którzy realizują inwestycje, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt a) – d) powyżej oraz:
 - a) działają w ramach branż w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji, szczegółowe informacje dotyczące regionalnych inteligentnych specjalizacji udostępnione zostały w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Mazowsza do 2020 roku (Załącznik do Uchwały Nr 23/15 sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 16 marca 2015 r.);
 - b) działają w zakresie wsparcia ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w MŚP, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt c);
 - c) prowadzą działalność poza Warszawskim Obszarem Metropolitalnym wg NUTS2⁶ (m.st. Warszawa, powiat grodziski, legionowski, miński, nowodworski, piaseczyński, pruszkowski, warszawski zachodni i legionowski) oraz miastami Płock, Radom, Siedlce.
 - d) zastosują technologie informacyjno – komunikacyjne (TIK)⁷.
2. Preferencje, o których mowa powyżej mogą występować łącznie w ramach jednej pożyczki.

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI

§ 8 Udzielenie pożyczki

3. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą.
4. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla PFP i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
5. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
 - a. określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
 - b. datę zawarcia,
 - c. kwotę pożyczki,
 - d. nazwę pożyczki „Pożyczka mała” lub „Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa”,

⁶ <http://omw.um.warszawa.pl/programowanie-rozwoju-obszaru-metropolitalnego-warszawy/pozostale-gminy-obszaru-metropolitalnego-warszawy/>

⁷ przykładowe rodzaje projektów z zakresu zastosowania i wykorzystania technologii informatycznych w przedsiębiorstwie:

- zintegrowane systemy do zarządzania przedsiębiorstwem klasy ERP (Enterprise Resource Planning);
- systemy wspomagające zarządzanie relacjami z klientem klasy CRM (Customer Relationship Management);
- budowa lub przebudowa infrastruktury telekomunikacyjnej w firmie.

- e. cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
 - f. termin wykorzystania pożyczki,
 - g. sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
 - h. terminy i kwoty spłaty pożyczki,
 - i. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
 - j. rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - k. warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
 - l. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
 - m. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
 - n. konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - o. zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
 - p. podpisy stron.
6. 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.
7. 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 z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Inwestycyjnej na podstawie oryginałów tych dokumentów wraz z dyspozycją Pożyczkobiorcy wypłaty pożyczki/transzy pożyczki;
 - b) refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Inwestycyjnej wraz z dowodem zapłaty;
 - c) przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
8. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 7 pkt a) i/lub b) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty lub refundacji.
9. Terminy płatności przedstawionych do zapłaty dokumentów standardowo nie mogą upływać wcześniej niż za 3 Dni Robocze od daty przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów do zapłaty. Pożyczkodawca

dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy wg wzoru określonego przez Pożyczkodawcę.

10. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 7. 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.

§ 9 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.

§ 10 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej 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. 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”.
6. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez Pożyczkodawcę będą oprocentowane:
 - a. 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, z zastrzeżeniem zapisów, o których mowa w ust. 7 poniżej;
 - b. 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. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami):
 - b1) W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców w ramach § 5 ust. 1 pkt a) – d) powyżej, w zakresie przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w § 7 powyżej lub w przypadku gdy wartość Pożyczki nie przekracza kwoty 50 000,00 złotych, pożyczki udzielane przez Pożyczkodawcę będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa

w pkt. b., przy czym wysokość oprocentowania będzie równa wysokości stopy bazowej⁸ z dnia udzielenia pożyczki, a oprocentowanie pożyczki będzie stałe w całym okresie jej obowiązywania;

b2) W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców w ramach § 5 ust. 1 pkt a) – d) powyżej, poza obszarem preferencji wskazanych w pkt. IV.1, w przypadku, gdy wartość pożyczki przekracza kwotę 50.000,00 PLN, pożyczki udzielane przez Pożyczkodawcę będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt. VIII 1 b, przy czym wysokość oprocentowania będzie powyżej wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Pożyczki, a oprocentowanie Pożyczki będzie stałe w całym okresie jej obowiązywania;

b3) W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców w ramach § 5 ust. 1 pkt e) powyżej, pożyczki udzielane przez Pożyczkodawcę będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt. b., przy czym wysokość oprocentowania będzie poniżej wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia pożyczki, a oprocentowanie pożyczki będzie stałe w całym okresie jej obowiązywania.

W sytuacji 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 Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).

7. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis lub pomocy o której mowa w ust. 6. pkt b) – c), finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
8. Wszelkie czynności dokonywane przez Pożyczkodawcę na etapie rozpatrywania wniosku, udzielenia i obsługi pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 11 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli, w tym kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji

⁸ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).

Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy, krajowych instytucji kontrolnych i audytowych lub innych uprawnionych podmiotów:

- a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. 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.
2. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, oraz, że na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych została umieszczona odpowiednia informacja o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI.
 3. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną.
 4. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowane zalecenia pokontrolne. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
 5. 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.
 6. Jeżeli Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystania zabezpieczeń ustanowionych umową.

TRYB DECYZYJNY

§ 12 Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Wnioski o pożyczkę przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa.

2. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
3. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie, Oddziale PFP lub w POF. Wniosek podlega rejestracji.
5. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
 - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie,
 - b) zdolności do spłaty pożyczki,
 - c) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej, o ile zostanie przeprowadzona,
 - d) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - e) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
 - f) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku,
 - g) prawnych zabezpieczeń,
 - h) stanu przygotowania firmy do prowadzenia i realizacji Inwestycji.
6. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie PFP prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
7. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 13 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 30 dni od momentu uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni.
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

§ 14 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) renegotjować na wniosek PFP lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.
4. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca ma prawo wsząć procedurę windykacji należności.

§ 15 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 naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacją w wysokości 15% nie zwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji.
3. Pożyczkodawca ma prawo naliczać opłaty za pozostałe czynności windykacyjne.

§ 16 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.

§ 17 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.

§ 18 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 oraz udokumentowaniu jej wydatkowania Fundacja dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 19

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 § 20 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”.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

§ 20

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Fundacja 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 Fundację 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 Fundację 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 Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości 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 Fundacji zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Fundację Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 19.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 21

1. Przedsiębiorca będący osobą fizyczną przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
3. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Instytucja Zarządzająca i Ministerstwo Rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie BGK, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je PFP.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).
5. Ostateczny Odbiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Regulaminem i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę, podmiotom uczestniczącym w realizacji Operacji, w tym na potrzeby promocji i informacji.
6. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także z realizacją polityki rozwoju, na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
7. 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.

8. Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. 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.
10. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu PFP.