

## **REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA NA INWESTYCJE W MŚP**

W dniu 15 maja 2024 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka na inwestycje w MŚP w ramach Umowy o finansowanie Projektu pn. Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEL 2027, zawartej w dniu 18 października 2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Łódzkim w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

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;
2. **Fundacja / Pożyczkodawca / Partner Finansujący / PFP** – Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie, która jako podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrana została przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego, w ramach którego udzielane są pożyczki;
3. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
4. **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;
5. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
6. **Institucja Pośrednicząca** – rolę Instytucji Pośredniczącej w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 pełni Centrum Obsługi Przedsiębiorcy;

7. **Instytucja Zarządzająca** – podmiot, o którym mowa w art. 72 Rozporządzenia ogólnego; rolę Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym Fundusze Europejskie dla łódzkiego 2021-2027 pełni Zarząd Województwa łódzkiego;
8. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
9. **Menadżer / Bank Gospodarstwa Krajowego / 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 przepisów Załącznika I do 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;
11. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
12. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Polską Fundacją Przedsiębiorczości Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
13. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej;
14. **Projekt / Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ2027, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
15. **Umowa Inwestycyjna** - umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
16. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka na inwestycje w MŚP zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
17. **Umowa o Finansowaniu** – Umowa o finansowaniu Projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEL2027 zawarta w dniu 18.10.2023 r. pomiędzy Województwem łódzkim, w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;

18. **Zasady kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytyczny dotyczących kwalifikowalności wydatków, innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

#### § 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 mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP.

### ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

#### § 3 Parametry Jednostkowych Pożyczek i podstawowe zasady udzielania Pożyczek

1. Pożyczki udzielane są w złotych polskich.
2. Wartość pożyczki wynosi do 3 000 000,00 złotych.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż:
  - a) 60 miesięcy – dla Jednostkowych Pożyczek w kwocie do 100.000,00 zł będących mikropożyczkami,
  - b) 84 miesiące – dla Jednostkowych Pożyczek w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie kapitału pożyczki wynosi:
  - a) do 6 miesięcy – dla Jednostkowych Pożyczek w kwocie do 100 000,00 zł,
  - b) do 12 miesięcy – dla Jednostkowych Pożyczek w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł, od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w ust. 3.
5. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
7. Na etapie konsultacji Ostatecznego Odbiorcy z Partnerem Finansującym, które odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia wymogów Programu oraz

specyfiki Inwestycji Końcowej, jak również sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, forma udzielanej pożyczki (pożyczka z pomocą de minimis/pożyczka z pomocą publiczną /pożyczka na warunkach rynkowych) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.

8. Oprocentowanie pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).
9. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki – na cele, o których mowa w § 5 – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, złożony w podstawowym terminie rozliczenia środków, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest, oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
11. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 10. powyżej, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego lub w formie innych dokumentów wraz z potwierdzeniem płatności.
12. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej 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, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
13. 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, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

14. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
15. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
16. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
17. W okresie do końca spłaty Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca, bez zbędnej zwłoki, informuje Partnera Finansującego o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostkową Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

#### § 4 Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
  - 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 łódzkiego,
  - e) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - jeżeli Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc de minimis,

- f) Inwestycja Końcowa nie jest objęta wkluczeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - jeżeli Pożyczkobiorca ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną,
- a) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą; przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, oceny wniosków o pożyczkę, negocjacji postanowień Umowy, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
- i. - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - ii. - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - iii. - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - iv. - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
- g) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie łódzkim 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; W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego 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,
- h) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,

- i) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.
2. Ostatecznymi Odbiorcami Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje w MŚP na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie są przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą na terenie województwa łódzkiego. Partner Finansujący dokonywać będzie weryfikacji, czy działalność Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w ust. 1. lit. g) powyżej, prowadzona na terenie województwa łódzkiego, nie ma charakteru pozornego.

#### § 5 Opis Instrumentu Finansowego

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców wpisujących się w tym projekcie: „wsparcie inwestycji w MŚP zwiększających ich zdolności produkcyjne”.

W ramach w/w typu projektu mogą być finansowane przykładowe inwestycje polegające na:

- a) wzmocnieniu podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów, przechodzeniu przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,
  - b) wsparciu rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzaniu technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).
2. Wyłącznie jako element projektu w ramach Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w ust. 1. powyżej, możliwe jest wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP.
3. Przedsięwzięcie finansowane Jednostkową Pożyczką musi być realizowane na terenie województwa łódzkiego oraz wpisywać się odpowiednio w typ projektu wskazany w ust. 1 powyżej.
4. Środki z Jednostkowych Pożyczek muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowane zgodnie z Zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027<sup>1</sup>. Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku.
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

<sup>1</sup> <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/zasady-kwalifikowania-wydatkow-w-ramach-programu-regionalnego-fundusze-europejskie-dla-lodzkiego-2021-2027/>

6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o pożyczkę oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ oraz zakres Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem i zakresem projektu.
7. Przedmiot finansowania Jednostkową Pożyczką określony przez Ostatecznego Odbiorcę w dokumentacji aplikacyjnej przeniesiony zostanie do postanowień Umowy Inwestycyjnej.
8. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat we Wniosku o pożyczkę, biznes planie lub dokumencie równoważnym oraz wskazywały, w który typ Inwestycji Końcowej wpisuje się finansowane przedsięwzięcie.
9. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym zakresem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa do Partnera Finansującego stosowny wniosek o akceptację zmiany wraz z uzasadnieniem, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
10. W trakcie realizacji Inwestycji Końcowej możliwe są przesunięcia pomiędzy poszczególnymi wydatkami zakresu rzeczowego, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, do 10% kwoty przypadającej na każdy wydatek, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedkładając Partnerowi Finansującemu dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków wykaże, że zmianie nie uległ Zakres rzeczowy inwestycji ani Cel finansowania.
11. W przypadku zamiaru dokonania przesunięcia pomiędzy poszczególnymi wydatkami kwot powyżej 10% przypadającej na każdy wydatek Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany wraz z uzasadnieniem proponowanej zmiany kwot, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Akceptacja przesunięcia pomiędzy poszczególnymi wydatkami w wysokości powyżej 25% kwoty przypadającej na każdy wydatek, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, wymaga zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
12. Jeżeli Pożyczkobiorca dokona przesunięć pomiędzy poszczególnymi wydatkami w kwocie powyżej 10% przypadającej na każdy wydatek, przed uzyskaniem zgody Partnera Finansującego, Partner Finansujący może:
  - a) zaakceptować wprowadzone zmiany, pod warunkiem zrealizowania zakresu rzeczowego inwestycji końcowej oraz osiągnięcia celu finansowania;
  - b) uznać wydatki poniesione w związku z wprowadzonymi zmianami za niekwalifikowalne;



- c) rozwiązać umowę inwestycyjną.
13. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
14. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 15 i ust. 16.
15. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
16. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

#### § 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
  - b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
  - c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
  - d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
  - e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
  - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
  - g) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału, oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany w ramach środków z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Jednostkowej Pożyczki.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 3 lit. a), przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie

pomocy de minimis. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:

- a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.
4. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej, niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać kwoty 3.000.000,00 zł.
  5. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego –sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Podwójne finansowanie oznacza np. więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
  6. Kwalifikowanie wydatków na zakup samochodów osobowych oraz nieruchomości jest możliwe jedynie w sytuacji, gdy są one związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością i finansowaną inwestycją, oraz powinno być poprzedzone wyczerpującą i szczegółową analizą, przeprowadzoną przez Partnera Finansującego, z punktu widzenia ich celowości wraz z zapewnieniem odpowiedniego śladu rewizyjnego.

#### § 7 Preferencje w finansowaniu

1. W ramach Jednostkowej Pożyczki finansującej wydatki, o których mowa w § 5, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przedsiębiorstwa:
  - a) które posiadają - najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej - 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, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze<sup>2</sup> w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia) lub

---

<sup>2</sup> Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>



- b) których planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 aktualnej na dzień udzielenia wsparcia<sup>3</sup>.
2. Oceny możliwości skorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę z preferencji, o których mowa w ust. 3 poniżej, Partner Finansujący dokonuje na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego biznes planu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.
3. Preferencje, z których mogą skorzystać Ostateczni Odbiorcy polegają na:
- a) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Jednostkowej Pożyczki i/lub
  - b) obniżeniu oprocentowania Jednostkowej Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Jednostkowej Pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca ma możliwość skorzystania z wszystkich preferencji wymienionych w ust. 3 powyżej. Decyzję w powyższym zakresie podejmuje Partner Finansujący

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

#### § 8 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, chyba, że Umowa Inwestycyjna zawierana jest w formie elektronicznej i podpiswana kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
  - a. określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
  - b. datę zawarcia,
  - c. kwotę pożyczki,
  - d. cel finansowania na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - e. zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej,
  - 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,

---

<sup>3</sup> Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w 'Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych', źródło: <https://rpo.lodzkie.pl/wiadomosci/item/1201-wykaz-regionalnych-inteligentnych-specjalizacji-wojewodztwa-lodzkiego-oraz-wynikajacych-z-nich-nisz-specjalizacyjnych>

- 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 Końcowej oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
  - p. 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 Inwestycyjnej 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, lub
  - b) refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodem zapłaty, lub
  - c) przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 5 lit. a) lub b) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty lub refundacji.
7. Terminy płatności przedstawionych do zapłaty dokumentów standardowo nie mogą upływać wcześniej niż za 2 Dni Robocze od daty przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów do zapłaty. 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 ust. 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.

9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie<sup>2</sup>. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach albo w formie płatności na rachunki kontrahentów, na podstawie dyspozycji i faktur złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę. W uzasadnionym przypadku wypłata może mieć formę jednostkowej płatności na rachunek Ostatecznego Odbiorcy.
10. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, na rachunek bankowy kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy, na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek. W takim przypadku warunki UI powinny określać termin, do którego powinno OO ustanowi zabezpieczenia i konsekwencje w przypadku nieustanowienia zabezpieczenia w uzgodnionym umownie terminie.
11. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
12. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości wypłaconych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego. Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty



monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.

13. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzednim. Niezależnie od przyjętego terminu wypłaty, o którym mowa w niniejszym ustępie, wypłata środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w Okresie Budowy Portfela określonym w Umowie Operacyjnej.

#### § 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 ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej,
  - f) hipoteka na nieruchomości,
  - g) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości / ruchomości,
  - h) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
  - i) 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. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.
7. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
8. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku z zastrzeżeniem ust. 9.
9. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

10. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż oprocentowanie na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
11. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
- a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, lub
  - b) regionalnej pomocy inwestycyjnej w rozumieniu 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 (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.).
12. W przypadkach, o których mowa w ust. 11 powyżej, Jednostkowe Pożyczki udzielane są odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
- a) dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 2831 z 13.12.2023 r., s. 1) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598) lub
  - b) dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym które rodzaje pomocy są zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.).
13. Formy pomocy, o których mowa w ust. 12 powyżej, mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
14. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.





15. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
16. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
17. W przypadku wejścia w życie:
  - a) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów inwestycji końcowych wymienionych w § 5 albo
  - b) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 12 lit. a) i b) powyżej,Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
18. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie, Wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.
19. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
20. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Partnera Finansującego oraz kosztów innych niezbędnych działań Partnera Finansującego spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

## **KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW**

### § 11 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.



2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
4. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla łódzkiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym – Polską Fundacją Przedsiębiorczości”.
5. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
6. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od określonego w Informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
7. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

### **TRYB DECYZYJNY**

#### § 12 Zasady naboru wniosków o udzielenie pożyczki

1. Nabór Wniosków o pożyczkę ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki. Właściwa dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór Wniosku o pożyczkę wraz z informacją o wymaganych dokumentach,



wzór Umowy Inwestycyjnej wraz z załącznikami, dostępne są na stronie internetowej Partnera Finansującego na 7 dni przed terminem uruchomienia naboru Wniosków.

2. Partner Finansujący podaje do publicznej wiadomości informację o możliwości ubiegania się o wsparcie finansowe w formie Jednostkowej Pożyczki.
3. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków o pożyczkę w formie stacjonarnej (wnioski doręczane osobiście do biura Partnera Finansującego w dni robocze od poniedziałku do piątku), lub w formie listownej, lub w formie elektronicznej.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
5. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
6. Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie lub Oddziale PFP. Wniosek podlega rejestracji.
7. W pierwszej kolejności rozpatrywane są wnioski kompletne.
8. 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,
  - 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.
9. W celu wsparcia Pożyczkobiorców w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki, Pożyczkodawca zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki. Korzystanie ze wsparcia ma charakter dobrowolny i nie rodzi po stronie przedsiębiorcy żadnych obowiązków z tym związanych.
10. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie PFP prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
11. 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.

12. Partner Finansujący zapewni, opracowując wzór formularza Wniosku o pożyczkę, aby Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę oświadczył we Wniosku, że w ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewni zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, poprzez:
- wskazanie wpływu (neutralny/pozytywny) inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych wraz z uzasadnieniem,
  - wskazanie wpływu inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn (neutralny/pozytywny) wraz z uzasadnieniem,
  - wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji (tak/nie),
  - wskazanie, że inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (tak/nie) wraz z uzasadnieniem,
  - wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko (tak/nie) wraz z uzasadnieniem.

#### § 13 Decyzja o udzieleniu pożyczki

- Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem braków formalnych wniosku o pożyczkę i terminu ich uzupełnienia pod rygorem nierozpoznania po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu.
- Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
- 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.
- Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony, który nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, które otrzymują finansowanie.
- Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając

uzasadnienie swojej decyzji. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji PFP dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty doręczenia 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. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
9. 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 wszcząć procedurę windykacji należności.

##### **§ 15 Koszty windykacyjne**

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

#### § 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. Oświadczenie o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń Fundacja przesyła do Pożyczkobiorcy. Po otrzymaniu oświadczenia Fundacji o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, o zwolnieniu przez Fundację przyjętych zabezpieczeń.

### 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 uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 11, nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, nie wykonuje zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
  - m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 20 a dotyczących Ustawy AML,
  - n) 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 lit. b), i) oraz l) – 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 w szczególności:
    - a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,



- b) skierowania sprawy na drogę sądową,
  - c) wszczęcie lub przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - d) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności,
  - e) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, zgłoszenie wierzytelności w postępowaniu po ogłoszeniu upadłości.
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.

### OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

#### § 21

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027), Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej, w tym przez ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 (FEŁ2027) oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca 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 Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń,

monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, 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 2023 r. poz. 2488 ze zm).

4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2a do wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie Operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania wymaganych danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP.
9. Pożyczkobiorca oświadcza również, że zapoznał się z treścią informacji o zasadach przetwarzania, odpowiednio przez Instytucję Pośredniczącą i Instytucję Zarządzającą, danych osobowych związanych z realizacją Projektu i Umowy opublikowaną na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce

dedykowanej Umowie Operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.

## **OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI**

### § 22

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - e) Kartami Wizualizacji Programów;
  - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### § 23

1. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:



Fundusze Europejskie  
dla Łódzkiego



Rzeczypospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



województwo  
łódzkie

- 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.
2. Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
3. 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.
4. Załącznikami do Regulaminu są:
- a) wzór wniosku o pożyczkę z załącznikami,
  - b) wzór Umowy Inwestycyjnej z załącznikami.
5. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu PFP. Zmiany Regulaminu obwieszczane są na stronie internetowej Fundacji <https://pfp.com.pl>.