

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK W RAMACH PRODUKTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA ROZWOJOWA

W dniu 10 września 2024 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie zawarła z Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku Umowę Operacyjną Produkt Finansowy - Pożyczka rozwojowa w ramach Umowy o finansowaniu m.in. Projektu pn. „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju)”, zawartej w dniu 28 listopada 2023 roku pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku a Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem realizację usługi polegającej na utworzeniu i zarządzaniu Funduszem Szczegółowym, w ramach którego Pożyczkodawca udostępni Produkt Finansowy, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Produktu Finansowego Pożyczka rozwojowa, 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 (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1920);
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 2021/1060, utworzony przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
4. **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia 2021/1060, ustanowiony przez Partnera Finansującego na podstawie Umowy Operacyjnej w celu wdrażania Instrumentu Finansowego w obszarze wsparcia MŚP;
5. **Instrument Finansowy** – forma wsparcia dłużnego udzielanego w ramach struktury określonej Umową Operacyjną, w ramach której Produkt Finansowy jest dostarczany Ostatecznym Odbiorcom przez Partnera Finansującego, w rozumieniu art. 2 pkt 16 Rozporządzenia 2021/1060;

6. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę instytucji zarządzającej Programem Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027;
7. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
8. **Menadżer / Zamawiający / PFR** – Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
9. **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;
10. **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania przez Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia 2021/1060;
11. **Odpowiednie Regulacje** – wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, w tym wszelkie dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje i interpretacje wydane (również w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej po jej zawarciu) na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, innych polskich ministrów oraz Instytucję Zarządzającą bądź inne właściwe organy unijne lub krajowe, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej;
12. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 4 Rozporządzenia 2021/1060, polegająca na utworzeniu i zarządzaniu Funduszem Szczegółowym zgodnie z Umową Operacyjną;
13. **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;
14. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka** – pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w Regulaminie na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
15. **Produkt Finansowy** – utworzony przez Partnera Finansującego Produkt Finansowy – Pożyczka rozwojowa, stanowiący środek wsparcia, o którym mowa w art. 2 pkt 17 Rozporządzenia 2021/1060;
16. **Projekt** - przedsięwzięcie pn. „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju)”, nr FEPM.01.06-IZ.00-

0001/23, Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza, Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;

17. **Umowa Inwestycyjna** - umowa zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego;
18. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Produkt Finansowy - Pożyczka rozwojowa zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie a Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku dotycząca utworzenia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Produktu Finansowego Pożyczka rozwojowa na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
19. **Umowa o Finansowaniu** – umowa o finansowaniu Projektów, obejmująca m.in. Projekt pn.: „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju)”, Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza, Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Zamawiającym a Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, pełniący funkcję Instytucji Zarządzającej;
20. **Wkład Funduszu Powierniczego / Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera, przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców.
21. **Wkład Partnera Finansującego / Wkład PF** - wkład finansowy stanowiący część krajowego współfinansowania Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia 2021/1060, który Partner Finansujący zobowiązany jest przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek.
22. **Wytyczne** – zasady i instrukcje opracowane przez Menadżera, na podstawie Odpowiednich Regulacji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy lub 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 mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa.

## ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

### § 3 Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek i obligatoryjne zasady udzielania Pożyczek

1. Pożyczki udzielane są w złotych polskich.
2. Wartość pożyczki wynosi do 2 000 000,00 złotych.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może pozyskać nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki o łącznej wartości nie większej niż 2 000 000,00 zł.
4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4.
6. W trakcie spłaty Jednostkowej Pożyczki (z wyłączeniem okresu karencji) Ostateczny Odbiorca może skorzystać w uzasadnionych przypadkach (tj. w przypadkach pozytywnego wyniku przeprowadzonego przez Partnera Finansującego testu prywatnego wierzyciela w rozumieniu przepisów o pomocy publicznej) z zawieszenia spłaty raty kapitałowej lub raty kapitałowo-odsetkowej przez maksymalnie 6 miesięcy jednak nie więcej niż 2 miesiące w danym kwartale kalendarzowym (tzw. „wakacje kredytowe”). W wyniku zastosowania wakacji kredytowych, odpowiedniemu wydłużeniu ulega okres spłaty Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem, że nie może być on dłuższy niż określony w ust. 4), albo odpowiedniemu zwiększeniu ulegają raty Jednostkowej Pożyczki.
7. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
8. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest poprzedzone:
  - 1) przeprowadzeniem oceny ryzyka kredytowego Ostatecznego Odbiorcy,
  - 2) weryfikacją spełniania przez Ostatecznego Odbiorcę i Inwestycję Końcową warunków i kryteriów określonych w Regulaminie,
  - 3) ustanowieniem adekwatnych do celów finansowania i ryzyka zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego, przy czym każdorazowo obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową albo akt notarialny, w którym dłużnik (Ostateczny Odbiorca) poddaje się dobrowolnie egzekucji z całego majątku na podstawie art. 777 §1 pkt 5 Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1550 ze zm.).
9. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Partnerem Finansującym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem z Partnerem Finansującym. 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. Podmiot partnerski i podmiot powiązany należy rozumieć w sposób wynikający z Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.

10. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 9 miesięcy od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki (liczy się data wystawienia dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków<sup>1</sup>). W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony przed upływem ww. terminu, termin na udokumentowanie, o którym mowa powyżej może ulec wydłużeniu o kolejne 3 miesiące ze względu na charakter Inwestycji Końcowej – decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący<sup>2</sup>.
11. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest co do zasady faktura, a w uzasadnionych przypadkach inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Potwierdzenie wydatków obrotowych mogą stanowić inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 „Wytycznych kwalifikowalności”. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie (tłumaczenie należy dołączyć do oryginałów dokumentów księgowych). W przypadku wydatków innych niż obrotowe Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskania dokumentu potwierdzającego dokonanie płatności za fakturę lub inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego (dowód zapłaty)<sup>3</sup>.
12. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236) pod rygorem uznania takich płatności za nieudokumentowane.
13. Partner Finansujący zobowiązany jest do bieżącego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych

---

<sup>1</sup> Partner Finansujący ma dodatkowo 21 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków oraz jego weryfikację.

<sup>2</sup> W przypadku niedochowania przez Ostatecznego Odbiorcę maksymalnego terminu na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący powinien uzyskać uprzednią pisemną zgodę Menadżera Funduszu Powierniczego na dalsze wydłużenie terminu na udokumentowanie.

<sup>3</sup> Partner Finansujący ma 21 dni kalendarzowych od dnia wymagalności określonego na fakturze lub innym dokumencie księgowym, na pozyskanie i weryfikację dowodu zapłaty. W przypadku niedochowania przez Partnera Finansującego maksymalnego terminu na pozyskanie i weryfikację dowodu zapłaty, Partner Finansujący powinien uzyskać uprzednią pisemną zgodę Menadżera Funduszu Powierniczego na dalsze procedowanie.

terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców odpowiednich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

14. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej<sup>4</sup>. Odstępstwo od tej zasady wymaga pisemnej zgody Menadżera, która może być wyrażona na piśmie i stosownie uzasadniony wniosek Partnera Finansującego.
15. Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskania od Ostatecznego Odbiorcy informacji na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli dotyczy). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na etapie rozliczenia lub w formie innych dokumentów.
16. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie pożyczki, biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać cel i zakres Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności planowanej Inwestycji Końcowej z Umową Operacyjną.
17. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej, o której mowa w ust. 16.
18. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Umową, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć oraz (w przypadku decyzji pozytywnej) formalnie, stosownie do postanowień Umowy Inwestycyjnej, wprowadzić odpowiednią zmianę, w szczególności poprzez aneksowanie Umowy Inwestycyjnej.
19. 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 przedkłada Partnerowi Finansującemu dokumenty

---

<sup>4</sup> Warunek zostanie uznany za spełniony w szczególności w przypadku:

- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.) lub
- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla dostawcy towaru lub usługi dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.).

potwierdzające wydatkowanie środków wykaże, że zmianie nie uległ Zakres rzeczowy inwestycji ani Cel finansowania.

20. 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.
21. Jeżeli Pożyczkobiorca dokona przesunięć pomiędzy poszczególnymi wydatkami w kwocie powyżej 10% przypadającej na każdy wydatek, przed uzyskaniem zgody Partnera Finansującego, Partner Finansujący może:
  - 1) zaakceptować wprowadzone zmiany, pod warunkiem zrealizowania zakresu rzeczowego inwestycji końcowej oraz osiągnięcia celu finansowania;
  - 2) uznać wydatki poniesione w związku z wprowadzonymi zmianami za niekwalifikowalne;
  - 3) rozwiązać umowę inwestycyjną.
22. 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.
23. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi co najmniej 6% jej wartości.
24. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.

#### § 4 Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

1. Jednostkowa Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie przedsiębiorstwom spełniającym łącznie następujące kryteria:
  - 1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014, które prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236),
  - 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub realizującymi Inwestycję Końcową na terenie województwa pomorskiego,

- 3) 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,
- 4) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
- 5) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia 651/2014 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 Rozporządzenia 651/2014),
- 6) nie są przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji zdefiniowanym w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014,
- 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
- 8) nie są podmiotami, w stosunku do których Partner Finansujący lub osoby upoważnione do jego 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, chyba że Partner Finansujący wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do Menadżera Funduszu Powierniczego o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką pisemną zgodę uzyska.
- 9) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

#### § 5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach Pożyczki rozwojowej możliwe jest finansowanie Inwestycji Końcowych, których celem jest rozwój lub transformacja Ostatecznych Odbiorców, w tym rozwiązanie problemu niskiej produktywności, poprzez finansowanie:
  - 1) wydatków inwestycyjnych i rozwojowych, związanych z procesem dostosowania się do nowych trendów i technologii, w szczególności wykorzystujących cyfryzację, automatyzację, sztuczną inteligencję, Przemysł 4.0,
  - 2) wdrożenia nowoczesnych modeli biznesowych w przedsiębiorstwach, obejmujących bardziej efektywne formy organizacji, współpracy, zarządzania i tworzenia wartości, zmierzających do poszerzenia rynków zbytu oraz palety oferowanych produktów i usług,



- 3) usprawnienia procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług w przedsiębiorstwach, poprzez rozwój zaplecza infrastrukturalnego, zakupu sprzętu, technologii oraz niezbędnych komponentów (np. danych).
2. W ramach Pożyczki rozwojowej możliwe jest finansowanie wydatków obrotowych powiązanych bezpośrednio z Inwestycją Końcową, na którą udzielono finansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki w wysokości do 30% wartości kapitału tej Pożyczki.
3. O ile odrębne przepisy w zakresie pomocy publicznej nie będą w danym przypadku stanowiły inaczej, podatek VAT może być finansowany z Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku finansowania podatku VAT związanego z wydatkami, o których mowa w ust. 1 nie obciąża on limitu wydatków obrotowych, o którym mowa w ust. 2.
4. Udział Jednostkowej Pożyczki w łącznej wartości realizowanej Inwestycji Końcowej może stanowić do 100%.
5. Partner Finansujący jest zobowiązany do zapewnienia, że Ostateczni Odbiorcy będą wybierani w sposób przejrzysty i nie prowadzący do powstania Konflikty Interesów – zgodnie z art. 59 ust. 7 Rozporządzenia 2021/1060, z uwzględnieniem charakteru Produktu Finansowego oraz potencjału w zakresie finansowej wykonalności Inwestycji Końcowej, która ma być finansowana, a także jej zgodności z zasadami horyzontalnymi określonymi w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060.

#### § 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - 2) prefinansowanie wydatków lub części wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
  - 3) finansowanie wydatków lub części wydatków wspierających przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia 2021/1060,
  - 4) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych form finansowania, w tym spłatę kapitału lub odsetek,
  - 6) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

- 7) finansowanie kapitału obrotowego powyżej 30% kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem §5 ust. 3 oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji Końcowej,
- 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 10) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w §5,
- 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych,
- 20) inwestycje w zakresie składowania odpadów,
- 21) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych<sup>5</sup> z wyjątkiem inwestycji w technologię odzyskania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym,
- 22) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. h) Rozporządzenia 2021/1058, z zastrzeżeniem wyłączeń określonych w tymże przepisie.

---

<sup>5</sup> Odpady resztkowe należy rozumieć głównie jako odpady komunalne, które nie są zbierane selektywnie, i pozostałości po przetwarzaniu odpadów;

2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych oraz nieruchomości lokalowych w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest do wysokości 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
3. Finansowanie zakupu środków transportu w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest wyłącznie z zastosowaniem warunków rynkowych.
4. Finansowanie z Pożyczki rozwojowej może być przeznaczone wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej, tj. prawnie wiążącego zobowiązania Partnera Finansującego do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach Produktu Finansowego.

#### § 7 Preferencje w finansowaniu

1. W ramach Produktu Finansowego preferowane będą przedsięwzięcia:
  - 1) mieszczące się w obszarach ISP<sup>6</sup> lub branżach kluczowych mających istotne znaczenie dla rozwoju poszczególnych obszarów województwa pomorskiego<sup>7</sup>,
  - 2) promujące zmniejszanie wpływu społeczno-gospodarczego na środowisko i klimat oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej z uwzględnieniem bezpieczeństwa energetycznego regionu pomorskiego,
  - 3) wspierające rozwój i upowszechnienie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowane na niższe zużycie zasobów, zapobieganie powstaniu odpadów oraz ponowne wykorzystanie materiałów i produktów,
  - 4) upowszechniające technologie i usługi cyfrowe,
  - 5) realizowane przez Start-upy.

### 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 podpisywana kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi.

---

<sup>6</sup> Inteligentne Specjalizacje Pomorza określone Uchwałą nr 591/549/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 21 maja 2024 r.;

Link: <https://bip.pomorskie.eu/a,71306,w-sprawie-okreslenia-inteligentnych-specjalizacji-pomorza.html>

<sup>7</sup> Branże kluczowe przyjęte Uchwałą nr 580/548/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 16 maja 2024 r.;

Link: <https://www.bip.pomorskie.eu/a,71266,w-sprawie-wyboru-branz-kluczowych-dla-gospodarki-wojewodztwa-pomorskiego-z-uwzględnieniem-specyfiki-.html>;

3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
- 1) określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
  - 2) datę zawarcia,
  - 3) kwotę pożyczki,
  - 4) cel finansowania na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - 5) zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej,
  - 6) termin wykorzystania pożyczki,
  - 7) sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
  - 8) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
  - 9) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - 10) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 11) warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
  - 12) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - 13) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - 14) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
  - 15) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji Końcowej oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
  - 16) 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:
- 1) 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
  - 2) 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
  - 3) 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. 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.

#### § 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:
  - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - 2) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,
  - 3) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
  - 4) zastaw rejestrowy ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 5) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej,
  - 6) hipoteka na nieruchomości,
  - 7) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości / ruchomości,
  - 8) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,

- 9) 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 i kary umowne

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 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 przez Partnera Finansującego mogą być oprocentowane:
  - 1) na warunkach rynkowych, w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej (na dzień udzielenia finansowania/zawarcia Umowy Inwestycyjnej) stopy bazowej<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](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](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

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.) (dalej: „Stopa Referencyjna”),

2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przy czym:

a) Jednostkowe Pożyczki są udzielane zgodnie z zasadami:

- pomocy de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu 2023/2831, udzielanej na podstawie rozporządzenia 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. 2024 poz. 598) lub regulacji zastępującej obowiązującej na dzień udzielenia pomocy; lub
- regionalnej pomocy inwestycyjnej, o której mowa w art. 14 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej na podstawie rozporządzenia 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.) lub regulacji zastępującej obowiązującej na dzień udzielenia pomocy; lub
- pomocy dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność, o której mowa w art. 22 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej wyłącznie na podstawie odpowiedniego programu pomocowego, od dnia jego wejścia w życie;

b) o ile przepisy wskazane w lit. a) nie stanowią inaczej, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi dla:

- Ostatecznych Odbiorców na finansowanie Inwestycji końcowych realizowanych jako przedsięwzięcia preferowane, wskazane w § 7– 30% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 1,5% p.a.;
- pozostałych Ostatecznych Odbiorców (niewymienionych w tiret pierwsze powyżej) – 60% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 2,5% p.a.;

c) w przypadku stosowania oprocentowania korzystniejszego niż rynkowe:

- Wkład Partnera Finansującego, o którym mowa w § 3 ust. 24, oprocentowany jest na poziomie Stopy Referencyjnej, z zastrzeżeniem, że oprocentowanie Wkładu Partnera Finansującego będzie niższe w przypadku, gdy zastosowanie poziomu Stopy Referencyjnej powodowałoby ujemne oprocentowanie Wkładu Funduszu Powierniczego;

- Wkład Funduszu Powierniczego oprocentowany jest na takim poziomie, by po złożeniu otrzymać zakładane oprocentowanie dla Ostatecznego Odbiorcy, o którym mowa w lit. b), z zastrzeżeniem, że oprocentowanie Wkładu Funduszu Powierniczego nie może być ujemne;
- d) odpowiednie programy pomocowe, o których mowa w lit. a) zostają włączone do podstaw prawnych mających zastosowanie do Operacji od dnia ich wejścia w życie.
7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków pozwalających na udzielenie finansowania na warunkach opisanych w ust. 6 pkt 2), finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych określonych w ust. 6 pkt 1).
  8. W przypadku braku spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zapłaci za czas opóźnienia odsetki ustawowe za opóźnienie, obliczone zgodnie z postanowieniami art. 481 §2 Kodeksu Cywilnego.
  9. 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.
  10. 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.
  11. 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.
  12. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej całości lub części wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, w tym w razie nieudokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, kwota ta podlega zwrotowi, a Ostateczny Odbiorca zapłaci od tej niewykorzystanej kwoty odsetki ustalone w oparciu o oprocentowanie na warunkach rynkowych, o których mowa w ust. 6 pkt 1), powiększone o 1 p.p. za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
  13. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem innych postanowień Umowy, kwota której dotyczy Nieprawidłowość podlega zwrotowi wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
  14. W ramach Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem lub obsługą.



15. Za nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej, w przypadku, gdy pomimo wezwania przez Partnera Finansującego do wykonania przez Ostatecznego Odbiorcy działań naprawczych, o których mowa w wezwaniu, Ostateczny Odbiorca nie wykona działań naprawczych, Partner Finansujący nakłada na Ostatecznego Odbiorcę karę umowną w wysokości 3% wartości udzielonej Jednostkowej Pożyczki, jednak nie mniej niż 1 000,00 zł.
16. Niezależnie od kary umownej, o której mowa w ust. 15, nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej może stanowić Nieprawidłowość skutkującą wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

### **KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW**

#### § 11 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę i zobowiązuje się poddać, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z tych terminów jest dłuższy) wszelkiego rodzaju audytom i kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych krajowych lub unijnych podmiotów i organów uprawnionych lub ich przedstawicieli do prowadzenia działań audytowych lub kontrolnych, zapewniając prawo do dostępu do lokalizacji i pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, kontroli na miejscu pośrednio i bezpośrednio związanym z Inwestycją Końcową oraz stosowania się do wydanych na podstawie tych kontroli zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, nieprawidłowości systemowej lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z Inwestycją Końcową a Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 i ich przedstawicielom, w szczególności:
  - a) pełny wgląd we wszystkie dokumenty Pożyczkobiorcy, w tym dokumenty elektroniczne związane z wykonywaniem Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, wyciągów i odpisów,

- b) pełny dostęp do rzeczy, materiałów, urządzeń, sprzętów, obiektów, systemów teleinformatycznych, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja związana z wykonywaniem Umowy Inwestycyjnej,
- c) obecność upoważnionych osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
4. Pożyczkodawca, w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Funduszy Europejskich.
  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 zgłosić pisemne zastrzeżenia i wyjaśnienia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej.
  6. Na podstawie zastrzeżeń i wyjaśnień Pożyczkobiorcy albo w przypadku odmowy podpisania informacji pokontrolnej sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej. Ostateczna wersja informacji pokontrolnej jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Odmowa podpisania ostatecznej wersji informacji pokontrolnej przez Pożyczkobiorcę nie wstrzymuje wydania zaleceń pokontrolnych.
  7. Zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy) wydawane są w terminie 21 dni od doręczenia ostatecznej wersji informacji pokontrolnej Pożyczkobiorcy.
  8. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) w oparciu o dokumentację źródłową stosownie do charakteru wydanych zaleceń. Pożyczkodawca na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
  9. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie dokumentów potwierdzających realizację zaleceń pokontrolnych przedstawionych przez Pożyczkobiorcę lub na podstawie przeprowadzonej Wizytacji monitoringowej.
  10. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca zobowiązany jest do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację Operacji.

#### **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 (skany podpisanych dokumentów traktowane są jako dokumenty równoważne).
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:
  - 1) zgodności z wymogami określonymi w Regulaminie,
  - 2) zdolności do spłaty pożyczki,
  - 3) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej,
  - 4) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
  - 5) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
  - 6) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku,
  - 7) prawnych zabezpieczeń,
  - 8) 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.

#### § 13 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1. 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.
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, który nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, które otrzymują finansowanie.
5. 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 Operacyjnej.

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:
  - 1) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej,
  - 2) przedterminowo na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkodawca może:
  - 1) wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązania się z warunków umowy,
  - 2) 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,
  - 3) 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 zapłaconej 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 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:
  - 1) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
  - 2) kary umowne, należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
  - 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 5) odsetki niespłacone zapadłe,
  - 6) odsetki bieżące,
  - 7) raty pożyczki zapadłe,
  - 8) raty pożyczki bieżące,
  - 9) 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:
  - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - 2) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 3) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - 4) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
  - 5) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - 6) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
  - 7) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
  - 8) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - 9) 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,
  - 10) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - 11) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
  - 12) 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,

- 13) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 20 a dotyczących Ustawy AML,
  - 14) 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 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:
    - 1) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,
    - 2) skierowania sprawy na drogę sądową,
    - 3) wszczęcie lub przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
    - 4) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności,
    - 5) 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 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, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku (Menadżera), Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, 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, Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku (Menadżerowi), Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 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 Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Gdańsku, 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 Produktu Finansowego – Pożyczka rozwojowa.
9. Informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych oraz o przysługujących Pożyczkobiorcy prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych przez Menadżera, o których mowa w art. 14 Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych, są dostępne na stronie internetowej Menadżera: <https://www.e-bip.org.pl/pfr/18677>.

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

### **§ 22**

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca zobowiązani są do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z niżej wymienionymi dokumentami – w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do Instrumentów Finansowych:
  - 1) Rozporządzeniem Ogólnym – w tym w szczególności z art. 50 oraz Załącznikiem IX,
  - 2) Programem, rozdział 7,
  - 3) Zasadami komunikacji marki Fundusze Europejskie 2021-2027, w tym Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027 i Kartami Wizualizacji Programów<sup>9</sup>,

<sup>9</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/fundusze-2021-2027/prawo-i-dokumenty/zasady-komunikacji-fe/>

- 4) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji<sup>10</sup>,
  - 5) Strategią komunikacji dla programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027,
  - 6) Standardami dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o otrzymaniu wsparcia na realizację Inwestycji Końcowej poprzez umieszczenie w widocznym i dostępnym publicznie miejscu, niezwłocznie po otrzymaniu jakiegokolwiek części Jednostkowej Pożyczki jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od zawarcia Umowy Inwestycyjnej:
- 1) trwałej tablicy informacyjnej - – w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR,
  - 2) co najmniej jednego plakatu o wymiarach minimum A3 (lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza) – w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt nie przekracza 500.000,00 EUR.
3. Sposób przygotowania materiałów informacyjnych i promocyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 23

1. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
  - 1) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia pożyczki,
  - 2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
  - 3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
  - 4) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy przedmiotu zabezpieczenia,
  - 5) postępowaniem windykacyjnym,
  - 6) 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 uiszczyć w terminie 14 dni.

<sup>10</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: [https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik\\_wnioskodawcy\\_i\\_beneficjenta\\_FE\\_2021\\_27w\\_zakresie\\_informacji\\_i\\_promocji.pdf](https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik_wnioskodawcy_i_beneficjenta_FE_2021_27w_zakresie_informacji_i_promocji.pdf)

4. Załącznikami do Regulaminu są:
  - 1) wzór wniosku o pożyczkę z załącznikami,
  - 2) 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>.