REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR

W dniu 20 stycznia 2022 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR zawartą w ramach Umowy nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawartej w dniu 29 czerwca 2021 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej.

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

WSTĘP

§ 1 Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1920);
2. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
3. **Fundacja / Pożyczkodawca / Pośrednik Finansowy / PFP** – Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie, która wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym – Pożyczka Płynnościowa POIR, z którego udzielane są pożyczki;
4. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Polską Fundację Przedsiębiorczości Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzania 1303/2013;
5. **Instytucja Zarządzająca** – Skarb Państwa - Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej;
6. **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
7. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
8. **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez PFP lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
9. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013;

10. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – podmiot / MŚP, który zawarł z Polską Fundacją Przedsiębiorczości Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
11. **Program** –Program Operacyjny Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 czerwca 2021 r.;
12. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka / Pożyczka Płynnościowa** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej;
13. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – *FPWP REACT-EU POIR* realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
14. **Umowa Inwestycyjna** - umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie;
15. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR;
16. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 z 29 czerwca 2021 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej;
17. **Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną, jeżeli w Regulaminie lub Umowie Inwestycyjnej jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki;
18. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych.

§ 2 Preambuła

1. Polska Fundacja Przedsiębiorczości udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i jej wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
3. O pożyczkę w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR można ubiegać się również za pośrednictwem instytucji partnerskich, współpracujących z Pożyczkodawcą przy realizacji Operacji na podstawie stosownych porozumień.

ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 3 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR

1. Wartość pożyczki ustalana jest zgodnie z rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 roku (Dz. U. z 2020 roku poz. 670 z późn. zm.).
2. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy ze środków Projektu nie może przekroczyć 15 mln zł, z zastrzeżeniem, że wartość finansowania na rzecz jednego przedsiębiorcy nie może przekraczać:
   a. dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
   b. 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
   c. jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.
3. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy więcej niż jedną pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 2.
4. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej.
6. W pierwszych 2 latach okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca może udzielić Pożyczkobiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej.
7. Udzielenie pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki. Przedsiębiorca we wniosku o

pożyczkę określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub plan odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19.

8. Pożyczka udzielana jest po:

   a) przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę oraz jego indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub planem odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19,

   b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę.

9. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
10. Wydatkowanie środków pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.
11. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.
12. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków oraz weryfikuje min. 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych), tj. faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
13. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od

Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finasowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

14. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu (dotyczy wydatków inwestycyjnych). Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
15. 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.
16. Pożyczkodawca 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 na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
17. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
18. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
19. Przy wydatkowaniu środków Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do stosowania zasad płatności wynikających z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. *Prawo przedsiębiorców* (Dz. U. z 2021 r., poz. 162)

lub aktu zastępującego, tj. za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł (lub inną kwotę wynikającą z przepisów prawa). Wydatki dokonane przez Ostatecznego Odbiorcę z naruszeniem tej zasady nie będą uznawane za kwalifikowalne w ramach Instrumentu Finansowego.

§ 4 Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
   1) wykażą, że konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości;
   2) w dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 nie znajdowały się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazły się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;
   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) 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;
   5) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województw dolnośląskiego lub opolskiego;
   6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
   7) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,
   8) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadają na terenie województw dolnośląskiego lub opolskiego 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 miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województw dolnośląskiego lub opolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

§ 5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień złożenia wniosku o pożyczkę wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 b), wydatki inwestycyjne, w tym np.:
   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,
   c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
   d) zatowarowanie, półprodukty itp.,
   e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy,
   f) bieżące raty (tj. nieopłacone raty z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki) kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

§ 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki Płynnościowej nie mogą być przeznaczone na:
   a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
   b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
   c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o pożyczkę zostały już poniesione (tj. opłacone);
   d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2. lit. f);
   e) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
   f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
   g) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
   h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
   i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
   j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
   k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
   l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
   m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
   n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
   o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
   p) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
2. Ograniczenia w finansowaniu:

a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

b) O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Ostatecznego Odbiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowane wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI

§ 7 Udzielenie pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla PFP i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
   a. określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
   b. datę zawarcia,
   c. kwotę pożyczki,
   d. cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
   e. termin wykorzystania pożyczki,
   f. sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
   g. terminy i kwoty spłaty pożyczki,
   h. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
   i. rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
   j. warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
   k. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
   l. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
   m. konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
   n. zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
   o. podpisy stron.
4. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkodawcy w formie bezgotówkowej po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnych oraz po spełnieniu innych warunków wypłaty pożyczki/transz pożyczki przewidzianych w Umowie Inwestycyjnej.

5. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej poprzez:
   a) zapłatę za zobowiązanie Pożyczkobiorcy na rachunek wystawcy faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej na podstawie oryginałów tych dokumentów wraz z dyspozycją Pożyczkobiorcy wypłaty pożyczki/transzy pożyczki;
   b) refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodem zapłaty;
   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) i/lub b) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty lub refundacji.
7. Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy wg wzoru określonego przez Pożyczkodawcę.
8. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 5. powyżej. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

§ 8 Zabezpieczenie pożyczki

1. Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy Inwestycyjnej.
2. Prawnym zabezpieczeniem należności z tytułu pożyczki pokrywającym minimum 100% kwoty pożyczki wraz z odsetkami mogą być:
   a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
   b) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,
   c) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
   d) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
   e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
   f) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
   g) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
   h) inne zabezpieczenie majątkowe.

3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki, jej kwoty i zaangażowania łącznego PFP.
4. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym:
   a) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100 tys. zł jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco,
   b) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 100 tys. zł zabezpieczeniem jest weksel in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenie, zgodnie z decyzją Pośrednika podjętą na podstawie stosowanych przez Pośrednika procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie ,
5. W przypadku kolejnej pożyczki do 100 tys. zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy możliwy jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z polityką Pośrednika, przy zachowaniu zasad określonych w ust. 4 lit. b) powyżej.
6. 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.
7. 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.
8. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

§ 9 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określanej w Umowie Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu:
   a/ co do zasady - na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. *w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych*

na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.) (w przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pożyczkodawca stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego); maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) lub komunikatu zastępującego, powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia,

b/ na warunkach rynkowych - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) lub komunikatu zastępującego, oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, przy czym oprocentowanie rynkowe Jednostkowych Pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustalona na podstawie Rozporządzenia, o którym mowa pkt a) powyżej, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.

6. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
7. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.). W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pożyczkodawca stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.
9. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i dotacji).
10. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy obowiązku pokrycia przez Ostatecznego Odbiorcę faktycznych kosztów

windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz innych kosztów niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 10 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i audytów, w tym kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych:
   a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia;
   b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa w ust. 1 prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów; prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji, oraz obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
2. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
4. Kontrola zza biurka obejmuje weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Pożyczkobiorcę w zestawieniu wydatków. Weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania. Wątpliwości Pożyczkodawcy wyjaśniane są na bieżąco z Pożyczkobiorcą, który może złożyć określone oświadczenia, w celu rozwiania wątpliwości;
5. Ponadto, w zakresie wydatków na sfinansowanie kapitału obrotowego:

a) Pożyczkodawca przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finasowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

b) na etapie kontroli zza biurka Pożyczkodawca nie weryfikuje dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę.

6. Ponadto, w zakresie wydatków inwestycyjnych:

a) każdorazowo Pożyczkodawca zweryfikuje nie mniej niż 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych oraz min. 1 dokument wybrany losowo, ujętych w zestawieniu wydatków, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki (nie mniej niż 5 dokumentów).

b) w przypadku, gdy wartość wydatków niekwalifikowalnych w poddanej weryfikacji próbie dokumentów przekroczy 10%, tj. w wyniku przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono koszty niekwalifikowalne w wysokości przekraczającej 10% wartości wydatków wykazanych przez Pożyczkobiorcę jako kwalifikowalne w odniesieniu do dokumentów objętych próbą (zwiększenie nie dotyczy sytuacji tymczasowego wyłączenia wydatków z zestawienia np. z uwagi na konieczność złożenia dodatkowych wyjaśnień przez Pożyczkobiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostaje zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowanych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próbę dokumentów należy zwiększyć o kolejne 10% aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów w danym zestawieniu. Wybór dokumentów w ramach zwiększenia próby jest dokonywany metodą losową.

c) w trakcie czynności, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, Pośrednik Finansowy weryfikuje:

- scany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
- cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
- czy nie wystąpiło podwójne finansowanie wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera),

- czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Pożyczkobiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „*Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr …… zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Polską Fundacją Przedsiębiorczości*”.

7. Kontrola na miejscu będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
8. Zakres kontroli na miejscu obejmuje:
   a) wywiad z Pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność Pożyczkobiorcy,
   b) weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości w Umowach Inwestycyjnych zawartych wyłącznie na sfinansowanie kapitału obrotowego (pożyczki w 100% płynnościowe).
9. Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych obejmuje ponadto:
   a) weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
   b) weryfikację 10% wydatków wraz z dokumentami księgowymi wskazanymi w zestawieniu wydatków, które nie były weryfikowane w trakcie kontroli zza biurka. W przypadku stwierdzenia wydatków niekwalifikowalnych przekraczających 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą następuje zwiększenie próby metodą losową o 10% wydatków/faktur (zwiększenie nie dotyczy przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny). Jeżeli ponownie zostaną stwierdzone wydatki niekwalifikowalne w kolejnej próbie przekraczające 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą nastąpi zwiększenie próby metodą losową aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów dotychczas nie weryfikowanych (z wyłączeniem przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny).
   c) każdorazowo w przypadku zidentyfikowania wydatków niekwalifikowalnych w próbie wydatków podlegających kontroli obligatoryjnej, ocenie podlega również charakter wykrytych nieprawidłowości.
10. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI Pośrednik Finansowy kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.

11. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pożyczkodawcy. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli zza biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Polską Fundację Przedsiębiorczości kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.
12. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy.
13. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
14. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji
15. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
16. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

REGULAMIN NABORU WNIOSKÓW

§ 11 Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Pośrednik Finansowy co najmniej na swojej głównej stronie internetowej ogłasza informację o terminie naboru wniosków na co najmniej 5 dni roboczych przed terminem rozpoczęcia naboru oraz publikuje dokumentację niezbędną do złożenia wniosku o pożyczkę na co najmniej 3 dni robocze przed rozpoczęciem naboru wniosków.
2. Nabór wniosków o pożyczkę prowadzony jest przez co najmniej 3 dni robocze, przy czym ewentualne wznowienia naboru mogą trwać krócej.
3. Wnioski o pożyczkę złożone ponad limit Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zostaną wpisane na listę rezerwową i będą podlegać dalszej ocenie tylko w przypadku zwolnienia się przyznanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.

4. Kompletny 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 Oddziałach PFP w: Wrocławiu, Jeleniej Górze i Opolu także elektronicznie. Wniosek podlega rejestracji.
7. Pośrednik Finansowy spośród wniosków złożonych o tej samej porze w pierwszej kolejności rozpatruje wnioski kompletne.
8. Pośrednik Finansowy udziela Wnioskodawcy bieżącej informacji o statusie wniosku o pożyczkę, w tym potwierdzenie wpływu wniosku. Dane kontaktowe Pośrednika Finansowego w sprawie oceny wniosku: *dolnoslaskie@pfp.com.pl lub opolskie@pfp.com.pl*.
9. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca otrzymuje informację o konieczności uzupełnień dokumentacji aplikacyjnej ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
10. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
    a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,
    b) zdolności do spłaty pożyczki,
    c) oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi we wniosku o pożyczkę założeniami oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub planem odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19,
    d) zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR,
    e) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej,
    f) proponowanych źródeł finansowania planowanych wydatków, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
    g) prawnych zabezpieczeń.
11. Kompletny Wniosek o pożyczkę przed analizą ekonomiczno-finansową podlega ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej Wniosek nie podlega dalszej ocenie.
12. W przypadku wyczerpania alokacji na pożyczki informacja o tym przekazywana jest Wnioskodawcom, których wnioski nie zostały jeszcze ocenione.

13. W przypadku wznawiania naboru wniosków o pożyczki – informacja o tym przekazywana jest tym Wnioskodawcom, których wnioski z wcześniejszych rund naboru nie zostały jeszcze ocenione z powodu wyczerpania alokacji.

§ 12 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
2. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ Fundacji w terminie do 14 dni od momentu uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji. W indywidulanych przypadkach termin ten może zostać wydłużony.
3. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów.
4. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie PFP prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
5. 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.
6. Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie, w tym także o ewentualnej przyczynie obniżenia wnioskowanej kwoty pożyczki. Pośrednik Finansowy informuje pisemnie Wnioskodawcę o podjęciu decyzji odmownej i przekazuje przyczynę nieudzielenia pożyczki. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji PFP dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji.
7. Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem / skarga/reklamacja Wnioskodawcy rozpatrywane są przez PFP z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie 45 dni od ich wpływu.
8. 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.
9. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

OBSŁUGA POŻYCZKI

§ 13 Spłata pożyczki

1. Pożyczki podlegają spłacie:
   a) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej,
   b) przedterminowo na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.

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

§ 14 Koszty windykacji

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Koszty windykacyjne Pośrednik Finansowy zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pośrednika Finansowego w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

§ 15 Nieterminowa obsługa pożyczki

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

5. Jeśli opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczają 60 dni, a Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn takiego stanu rzeczy i podjęcia postępowania naprawczego, pozostała do spłaty kwota pożyczki zostaje poddana procedurze windykacji.

§ 16 Kolejność zaspokajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
   a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
   b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
   c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
   d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
   e) odsetki niespłacone zapadłe,
   f) odsetki bieżące,
   g) raty pożyczki zapadłe,
   h) raty pożyczki bieżące,
   i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 17 Rozliczenie pożyczki

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

WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 18

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości lub w części w szczególności w następujących przypadkach:

a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
f) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli,
m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,

– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w pkt b), i) oraz m) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.

2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Pożyczkodawca doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 30 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy.
4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości

dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".

6. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
   a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,
   b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
   c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
7. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
8. Pożyczkodawca może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez zachowania okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty na podstawie których podjęto decyzję o udzieleniu pożyczki są nieprawdziwe.
9. W powyższym przypadku Pożyczkodawca wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek w terminie do 7 dni od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy. Brak spłaty w tym terminie powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
10. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest:
   - Instytucja Zarządzająca, która powierzyła ich przetwarzanie BGK, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je PFP,

- PFP, co do danych osobowych przetwarzanych w ramach Platformy Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF), a także co do danych osobowych przetwarzanych w inny sposób w związku z wykonaniem Umowy Pożyczki.

3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowaniu i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz.U.2019, poz. 1781), Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L z 2016 r. 119, s. 1 ze zm.) - dalej RODO oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2020, poz. 1896, z późn. zm.).
4. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także z realizacją polityki rozwoju
5. Ostateczny Odbiorca, jak również każda osoba fizyczna udostępniająca swoje dane osobowe w związku z zawieraniem umowy, czy też podejmowaniem czynności przed zawarciem umowy, otrzymuje przy pierwszej czynności, której towarzyszy udostępnienie danych osobowych w dwóch egzemplarzach dokumenty pn. „Klauzula informacyjna dla Odbiorców Ostatecznych (pożyczkobiorców)" oraz pn. „Klauzula informacyjna dla osób ustanawiających zabezpieczenie lub na których majątku ustanowiono zabezpieczenie, wspólników, małżonków, reprezentantów i osób do kontaktu", przy czym na jednym egzemplarzu kwituje otrzymanie tego dokumentu i tak pokwitowany egzemplarz gromadzony jest wraz z pozostałą dokumentacją, w tym w szczególności wraz z wnioskiem o pożyczkę.
6. Szczegółowe informacje w zakresie podstaw prawnych 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 Odbiorców Ostatecznych (pożyczkobiorców) oraz w Klauzuli informacyjnej dla osób ustanawiających zabezpieczenie lub na których majątku ustanowiono zabezpieczenie, wspólników, małżonków, reprezentantów i osób do kontaktu.
7. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
   a) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia pożyczki,
   b) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
   c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
   d) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy przedmiotu zabezpieczenia,
   e) postępowaniem windykacyjnym,

f) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty pożyczki,

ponosi Ostateczny Odbiorca.

8. Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, PFP zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
10. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu PFP.