REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ
„PROGRAMU MIKROFINANSOWANIA
ZE ŚRODKÓW WŁASNYCH"
POMORSKIEGO FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO SP. Z O.O.
Z SIEDZIBĄ W GDAŃSKU
z dnia 25 maja 2018 r. z późn. zm.

Pożyczki przeznaczone dla wspierania rozwoju mikro oraz małych przedsiębiorców w rozumieniu załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014r.), działających na terenie województwa pomorskiego, które znajdują się we wczesnej fazie rozwoju oraz nie znajdują się w trudnej sytuacji, w rozumieniu przepisów Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014r.) lub okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej, na cele związane z podejmowaniem i prowadzeniem działalności gospodarczej.

I. WSTĘP

§ 1

1. Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:
   1) **Fundusz / Pożyczkodawca** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, prowadzący Program Mikrofinansowania.
   2) **Umowa Spółki** – Umowa spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.
   3) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
   4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
   5) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do rozpatrywania wniosków o Pożyczki.
   6) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o Pożyczkę do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o. .
   7) **Pożyczkobiorca** – podmiot korzystający z Pożyczki Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego spółka z o.o.
   8) **Pożyczka** – oznacza umowę zobowiązującą Pożyczkodawcę do udostępnienia Pożyczkobiorcy uzgodnionej kwoty w uzgodnionym czasie, zgodnie z którą Pożyczkobiorca ma obowiązek spłacić tę kwotę w uzgodnionym okresie. Udostępniona kwota przeznaczona na cele, o których mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu, udzielane na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz **Umowie Pożyczki**.
   9) **Harmonogram Spłat** – plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
   10) **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.
   11) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 5 ust. 3 Regulaminu.
   12) **Karencja** – ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
   13) **Przetwarzanie danych osobowych** – oznacza operację lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub

niezautomatyzowany, taką jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie.

14) **Regulamin** - Regulamin działalności pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania ze środków własnych" Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku, z dnia 25 maja 2018 r. z późn. zm.

II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

Pożyczkobiorcami mogą być mikroprzedsiębiorcy i mali przedsiębiorcy w rozumieniu załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014r.), zarejestrowani na terenie województwa pomorskiego (mający siedziby na terenie województwa pomorskiego) albo prowadzący działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego, którzy znajdują się we wczesnej fazie rozwoju oraz nie znajdują się w trudnej sytuacji, w rozumieniu przepisów Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014r.) lub okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej.

III. POŻYCZKI ORAZ WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy, na podstawie zawieranej z nim umowy („Umowy Pożyczki") oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
2. Regulamin przed podpisaniem Umowy Pożyczki każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 17 Umowy Pożyczki o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień.
3. Regulamin i formularz Umowy Pożyczki stosuje się dla Pożyczki udzielanej Pożyczkobiorcy, stąd wszelkie postanowienia Regulaminu oraz Umowy Pożyczki należy rozumieć i interpretować stosownie do rodzaju Pożyczki.
4. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, w szczególności: kwotę Pożyczki, oprocentowanie, wysokość prowizji oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram Spłat.

§ 4

1. Pożyczki mogą być udzielane na cele związane z podejmowaniem i prowadzeniem działalności gospodarczej, w szczególności na:
   1) zakup, budowę, rozbudowę lub modernizację obiektów o charakterze / przeznaczeniu produkcyjnym, usługowym lub handlowym;
   2) wyposażenie w maszyny, urządzenia, narzędzia pracy, aparaturę oraz środki transportu bezpośrednio związane z celem finansowanego przedsięwzięcia;
   3) zakup wartości niematerialnych i prawnych;
   4) zakup materiałów i surowców do produkcji i usług, a także finansowanie bieżących potrzeb obrotowych, charakterystycznych dla podejmowanej lub prowadzonej działalności gospodarczej.

2. Pożyczka może być udzielona w kwocie nieprzekraczającej **200.000,00 zł**, przy czym maksymalne zaangażowanie Funduszu na rzecz tego samego Wnioskodawcy (Pożyczkobiorcy) nie może przekroczyć **200 000 zł.**
3. Pożyczka może być udzielona na okres nie dłuższy niż **5 lat**. Okres ten obejmuje także Karencję (o ile zostanie ona przyznana) spłaty kapitału, nie dłuższą jednak niż 6 miesięcy.
4. Kwota Pożyczki wypłacana jest jednorazowo.
5. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu analizy ryzyka jej niespłacenia i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty.
6. Podstawową formą zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową.
7. Pożyczka może zostać zabezpieczona poprzez poręczenie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego.
8. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca wystawi Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową i wręczy go Pożyczkodawcy w chwili zawarcia Umowy Pożyczki. Każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 14 Umowy Pożyczki oraz wypełniona deklaracja wekslowa.
9. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę i Poręczycieli o wypełnieniu któregokolwiek Weksla listem poleconym wysłanym co najmniej na siedem dni przed terminem jego płatności.
10. Innymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami mogą być:
    a) blokada środków na rachunkach bankowych;
    b) poręczenie funduszu poręczeniowego;
    c) hipoteka;
    d) zastaw rejestrowy;
    e) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych;
    f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia);
    g) zastaw na prawach;
    h) zastaw na zasadach ogólnych;
    i) ubezpieczenie Pożyczki;
    j) kaucja pieniężna;
    k) inne - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.
11. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń zwrotu Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
12. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Pożyczki, w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub występuje zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
13. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata Pożyczki wraz z Odsetkami.
14. Zabezpieczenie Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki, w szczególności w momencie po dokonaniu całkowitej spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami.
15. Pożyczkobiorca może ubiegać się o zwolnienie części zabezpieczeń przed całkowitą spłatą zobowiązań z tytułu udzielonej Pożyczki. W tym celu Pożyczkobiorca składa pisemny wniosek, który podlega ocenie Komisji Pożyczkowej. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku przez Komisję Pożyczkową, Zarząd może podjąć decyzję o częściowym zwolnieniu zabezpieczeń. Wartość pozostałego zabezpieczenia powinna być adekwatna do kwoty pozostałej do spłaty Pożyczki.
16. *Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy dotyczący sytuacji związanej z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-Co-V-2 i działaniami związanymi z koniecznością przeciwdziałania COVID-19 Pożyczkodawca może udzielić dodatkowej jednokrotnej karencji w spłacie wyłącznie części*

kapitałowej ***na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy,*** *Pożyczkobiorca w okresie karencji jest zobowiązany do spłaty rat odsetkowych.*

17. *Okres udzielenia pożyczki w odniesieniu do ust. 16 ulega wydłużeniu o przyznany okres karencji i nie może przekroczyć* ***6 lat .”***

§ 5

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym wg stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Pożyczki. Wysokość oprocentowania Pożyczek ustalana jest przez Zarząd po wcześniejszym przeanalizowaniu sytuacji rynkowej.
2. Wysokość oprocentowania nie może być niższa niż stopa referencyjna, obliczana 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 19.01.2008 r.), obowiązująca w dniu zawarcia Umowy Pożyczki. Udzielana Pożyczka jest każdorazowo weryfikowana w Systemie Rozliczania Pożyczek pod kątem ewentualnego udzielenia pomocy publicznej poprzez porównanie stopy oprocentowania Pożyczki z obowiązującą w dniu jej udzielenia stopą referencyjną Komisji Europejskiej.
3. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczone w dniu jej wypłaty. Naliczenie uwzględnia okres trwania Pożyczki wraz z ewentualnymi okresami Karencji spłaty kapitału. Podstawą naliczenia Odsetek za cały okres jest wartość udzielonej Pożyczki.

   Naliczone Odsetki płatne będą w ratach przez okres trwania Umowy Pożyczki, zgodnie z terminami określonymi w Harmonogramie Spłat, stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki.
4. Od zadłużenia przeterminowanego, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części Pożyczki w terminach ustalonych w Umowie Pożyczki i Harmonogramie Spłat, naliczane są odsetki karne w wysokości ustalonej dla odsetek ustawowych za opóźnienie.
5. Fundusz prowadzi ewidencję udzielonych Pożyczek zawierającą podstawowe informacje dotyczące Pożyczkobiorców, umożliwiające gromadzenie danych zgodnie z obowiązkami Funduszu. Ewidencja zawiera również:
   1) rejestr należności zapadłych i niezapadłych z tytułu spłaty kapitału oraz odsetek.
   2) rejestr odsetek karnych i dodatkowych opłat.

§ 6

1. Za udzielenie pożyczki Fundusz pobiera prowizję stanowiącą procent od kwoty przyznanej Pożyczki. Wysokość prowizji w zależności od ryzyka udzielenia Pożyczki, jest rekomendowana przez osoby rekomendujące Pożyczkę Komisji Pożyczkowej, a zatwierdzana przez Zarząd.
2. W przypadku niewykorzystania części lub całości kwoty przyznanej Pożyczki, prowizja nie podlega zwrotowi.
3. Prowizja będzie potrącona od kwoty przyznanej Pożyczki (wypłacie podlega kwota Pożyczki pomniejszona o prowizję).

IV. WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.

2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Wniosek podlega analizie pod kątem:
   a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie;
   b) oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa na podstawie złożonej dokumentacji;
   c) określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę z zobowiązań wobec US, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje;
   d) oceny możliwości spłaty Pożyczki przez Wnioskodawcę z prowadzonej działalności;
   e) oceny wpływu, jaki będzie miała Pożyczka na funkcjonowanie przedsiębiorstwa;
   f) określeniu stopnia ryzyka;
   g) oceny proponowanych zabezpieczeń.

V. ORGANY DECYZYJNE I TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 8

1. Organem Funduszu odpowiedzialnym za realizację jego działalności pożyczkowej jest Zarząd, działający zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. W zakresie prowadzonej działalności pożyczkowej Zarząd jest wspomagany przez Komisję Pożyczkową.

§ 9

1. Liczebność i skład Komisji Pożyczkowej ustala Zarząd. W skład Komisji Pożyczkowej wchodzi od 3 do 6 osób powołanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady pracy Komisji Pożyczkowej określa Regulamin Komisji Pożyczkowej, który jest uchwalany przez Radę Nadzorczą Funduszu.

§ 10

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w siedzibie Funduszu lub Oddziale Funduszu.
2. Złożony wniosek o udzielenie Pożyczki podlega ocenie formalnej i merytorycznej. Szczegółowe zasady oceny wniosków zawarte są w Instrukcji Pożyczkowej ustalanej przez Zarząd.

§ 11

1. Celem oceny merytorycznej jest określenie sytuacji finansowej przedsiębiorstwa, jego zdolności do spłaty zaciągniętej Pożyczki, ocena ryzyka, ocena zabezpieczeń Pożyczki**,** a na tej podstawie podjęcie decyzji o udzieleniu Pożyczki i jej warunkach lub też odmowie udzielenia Pożyczki.
2. Ocena merytoryczna wniosków przeprowadzana jest przez pracowników Funduszu posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia.

§ 12

1. W każdym momencie procedury oceny i rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki, Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji i dokumentów na temat jego sytuacji prawnej i ekonomicznej oraz planowanego przedsięwzięcia. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 13 ust. 5 Regulaminu ulega zawieszeniu.
2. Wraz z przystąpieniem do procedury o udzielenie Pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na przekazywanie Funduszowi lub jego przedstawicielom (posiadającym stosowne upoważnienie Zarządu) wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku z Wnioskiem o udzielenie Pożyczki, jak i udostępniania takich informacji i dokumentów w trakcie obowiązywania Umowy Pożyczki.
3. Wnioskodawca (Pożyczkobiorca) wyraża zgodę na udostępnianie Funduszowi prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Wnioskodawca (Pożyczkobiorca) zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Fundusz w swojej siedzibie, jak i w miejscach wykonywania działalności gospodarczej.

§ 13

1. Po ocenie formalnej i merytorycznej dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek oceniany jest przez Komisję Pożyczkową.
2. Komisja przedstawia swoją ocenę Zarządowi. Negatywna opinia Komisji Pożyczkowej dla wniosku jest wiążąca dla Zarządu, który w takim przypadku nie może udzielić Wnioskodawcy Pożyczki.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia Pożyczki nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o udzielenie Pożyczki przez Komisję Pożyczkową, przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów niniejszego Regulaminu.
4. Ostateczną decyzję o udzieleniu Pożyczki podejmuje Zarząd. W przypadku zaistnienia okoliczności, które zdaniem Zarządu uniemożliwiają udzielenie Pożyczki Wnioskodawcy, Zarząd ma prawo odmówić udzielenia Pożyczki Wnioskodawcy.
5. Podjęcie decyzji przez Fundusz w sprawie udzielenia / nieudzielania Pożyczki następuje w okresie do 21 dni od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletnego pod względem formalnym Wniosku. W sytuacjach wniosków dotyczących przedsięwzięć gospodarczych uznanych za wysoce ryzykowne i skomplikowane, proces rozpatrywania wniosku może ulec wydłużeniu w uzasadnionych granicach.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie.

§ 14

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują środki odwoławcze.
2. Po zapoznaniu się z opinią Komisji dotyczącą Wniosku o udzieleniu Pożyczki i podjęciu decyzji o udzieleniu Pożyczki przez Zarząd, Zarząd zawiera z Wnioskodawcą Umowę Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Umowa Pożyczki określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu jej uruchomienia oraz obowiązki stron Umowy Pożyczki.

§ 15

W przypadku wystąpienia konfliktu interesów członków Komisji Pożyczkowej z potencjalnymi Pożyczkobiorcami (np. bliskie więzi rodzinne – małżeństwa, pokrewieństwa w linii prostej, w linii bocznej do trzeciego stopnia lub więzi służbowych), mogącego podważać obiektywność decyzji w sprawie Pożyczki,

osoba, w odniesieniu do której sytuacja taka zachodzi, poinformuje o zaistniałym fakcie Zarząd lub Komisję (informowanie Komisji dotyczy jej członków oraz ewentualnie osób zaproszonych na obrady). Osoba, w przypadku, której występuje konflikt interesów, wycofuje się z pracy nad wnioskiem uzasadniającym konflikt interesów.

VI. TRYB I ZASADY WYPŁACENIA POŻYCZKI

§ 16

1. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Pożyczki.
2. Przed zawarciem Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz w przypadku istnienia pomiędzy tymi osobami a ich małżonkami wspólności ustawowej także ich małżonkowie składają oświadczenia, na udostępnionym przez Pożyczkodawcę formularzu, stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy Pożyczki.
3. W poleceniu wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać Pożyczkę.
4. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w §16 ust. 3 Regulaminu. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwoty Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwoty Pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości.
5. Za datę Pobrania Pożyczki uważa się następny dzień roboczy po podpisaniu Umowy Pożyczki i przekazaniu kwoty Pożyczki na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę.

VII. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Po zawarciu Umowy Pożyczki Pożyczkodawca określi termin spłat poszczególnych Rat Pożyczki obejmujących same Odsetki (w okresie karencji określonej w § 17 ust. 4 Regulaminu) lub rat obejmujących kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki) w Harmonogramie Spłat.
2. Terminy spłat i kwoty określone w Harmonogramie Spłat będą wiążące dla Pożyczkobiorcy.
3. Za dotrzymanie terminu spłat uważa się zaksięgowanie wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy w dniu zgodnym z terminem spłaty danej Raty Pożyczki określonym w Harmonogramie Spłat lub wcześniej.
4. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Pożyczki mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki (Karencja).
5. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Karencji.
6. Pożyczkodawca może postawić w stan natychmiastowej wymagalności całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku stwierdzenia niewywiązania się z warunków Umowy Pożyczki oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłaty Pożyczki.

VIII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 18

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Pożyczki, a także środki uzyskane w

wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:

a) koszty sądowe, koszty postępowania procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia) w tym koszty działań windykacyjnych zlecone podmiotom zewnętrznym,
b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
c) odsetki naliczone od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi,
d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
e) odsetki niespłacone wymagalne,
f) odsetki bieżące,
g) raty kapitałowe Pożyczki wymagalne,
h) raty kapitałowe Pożyczki bieżące,
i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.

IX. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 19

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich płatności wynikających z Umowy Pożyczki i Harmonogramu Spłat, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych aneksach do Umowy Pożyczki.
2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty.

   W przypadku nadpłaty Fundusz zwróci różnicę Pożyczkobiorcy na jego rachunek bankowy w terminie do 90 dni od momentu spłaty całości zobowiązania wobec Funduszu.

   Dopuszcza się możliwość rozliczania nadpłat i niedopłat pożyczek zakończonych z kolejnymi lub bieżącymi Pożyczkami danego Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty Pożyczki w całości bez dodatkowych opłat.
4. Wystawiony na zabezpieczenie Pożyczki Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu dwunastu miesięcy od daty spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki, Pożyczkodawca bez dodatkowego powiadomienia, zniszczy komisyjnie Weksel wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z Deklaracją Wekslową. Protokoły z komisyjnego zniszczenia Weksli przechowywane są w siedzibie Funduszu przez okres 5 lat.

X. NADZÓR NAD REALIZACJĄ CELU POŻYCZKI

§ 20

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie realizacji celu i wykorzystania Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
   1) wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona i udokumentowania wydatkowania środków w formie faktur lub dokumentów równoważnych;

2) umożliwienia Funduszowi kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczenie na jego żądanie odpowiednich dokumentów i złożenia wyjaśnień;
3) umożliwienia Funduszowi oceny przedsiębiorstwa w jego siedzibie i w miejscach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
4) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę.

XI. WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI I WINDYKACJA

§ 21

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami zaległymi i bieżącymi, a także wykorzystać zabezpieczenia Pożyczki w następujących przypadkach:
   1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu;
   2) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu spłaty którejkolwiek Raty Pożyczki;
   3) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli w związku z Umową Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczeń;
   4) Pożyczka jest wykorzystywana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona;
   5) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki;
   6) bez zgody Funduszu dokonano sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki;
   7) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz czynności kontrolnych i monitorujących, oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej firmy Pożyczkobiorcy.
2. Rozwiązanie Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę ze skutkiem natychmiastowym w myśl ust. 1 będzie dokonane na piśmie listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy/Poręczycieli na adres podany w Umowie Pożyczki i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Pożyczki.

§ 22

1. W razie niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Pożyczki, Fundusz dochodzić będzie należności z tytułu tej Umowy.
2. Fundusz może zlecać działania windykacyjne kancelariom prawniczym i podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu i odzyskiwaniu należności zgodnie z przepisami prawa.
3. Koszty wezwań do zapłaty, ponagleń do zapłaty, ponagleń do rozliczenia Pożyczki pokrywa Pożyczkobiorca, zgodnie ze stawkami ustalonymi przez Zarząd w stosownym Zarządzeniu.
4. Od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej są naliczane odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie**.** Odsetki, o których mowa powyżej, są naliczane za każdy dzień po terminie spłaty Raty Pożyczki, od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej.

XII. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 23

1. Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:
   1) niezaciągania w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki, bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek ani kredytów, do nieudzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji spłat Pożyczki przez osoby trzecie w zakresie przekraczający zwykły zarząd majątkiem oraz do nieobciążania swojego majątku;
   2) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy i Poręczycieli. Udzielenie odpowiedzi lub przedłożenie dokumentów żądanych przez Pożyczkodawcę nastąpi nie później niż w terminie 3 dni od daty zażądania udzielenia informacji bądź przedłożenia dokumentów;
   3) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych;
   4) informowania Pożyczkodawcy o:
      a) zmianie nazwy;
      b) zmianie siedziby lub numeru telefonu;
      c) zmianie nazwiska (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
      d) zmianie miejsca zamieszkania, (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
      e) zmianie miejsca pracy, (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
      f) zmianach dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości, (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą);
      g) wszelkich zmianach powodujących zmianę stanu prawnego (w tym formy) prowadzonej działalności gospodarczej,
      h) zmianach dotyczących okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej,
      i) obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń,
      j) wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki;
   5) natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego.

XIII. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 24

1. Administratorem danych osobowych jest Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk.
2. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową zgodnie z przepisami:
   a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016), zwanym w dalszej części *Rozporządzeniem* oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą,
   b) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. 2017 r., poz. 1876 ze zm.).
3. Wszystkie osoby fizyczne uczestniczące na etapie wnioskowania przez Wnioskodawcę o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Pożyczki wyrażają zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych

osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa o ochronie danych osobowych, przez Pożyczkodawcę.

4. Pożyczkobiorca, osoby go reprezentujące, a także Poręczyciele oraz inne osoby fizyczne uczestniczące na etapie wnioskowania o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Pożyczki wyrażają zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. 2017 r., poz. 1876 ze zm.) przez Pożyczkodawcę.
5. Dostęp do powierzonych Pożyczkodawcy danych osobowych mogą mieć jedynie pracownicy lub współpracownicy Pożyczkodawcy, którzy otrzymali jego upoważnienie do przetwarzania tych danych, poprzedzone złożeniem przez te osoby oświadczenia o zachowaniu tych danych oraz sposobów ich zabezpieczenia w tajemnicy oraz podmioty zewnętrzne, z którymi Pożyczkodawca zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych.
6. Powierzone dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, nie będą poddawane profilowaniu oraz nie będą przekazywane do państwa trzeciego w rozumieniu Rozporządzenia.
7. Pożyczkodawca zobowiązany jest zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju powierzonych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.
8. Pożyczkodawca zobowiązany jest do udzielania odpowiedzi na żądania osoby, której dane dotyczą, opisane w art. 12-22 Rozporządzenia, w sposób gwarantujący zachowanie terminów do udzielenia odpowiedzi w tych przepisach przewidziany.
9. W przypadku stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych Pożyczkodawca zobowiązany jest postępować zgodnie z art. 33 Rozporządzenia i obowiązującymi przepisami prawa.
10. Pożyczkodawca zobowiązuje się na bieżąco śledzić zmiany regulacji ochrony danych osobowych i dostosowywać sposób przetwarzania danych, w szczególności procedury wewnętrzne i sposoby zabezpieczenia danych osobowych do aktualnych wymagań prawnych.
11. Pożyczkodawca ponosi odpowiedzialność wobec osób, które mu powierzyły dane osobowe za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Pożyczki, Regulaminem, Rozporządzeniem oraz innymi przepisami o ochronie danych osobowych.

XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25

Integralną częścią niniejszego Regulaminu są następujące załączniki:

1) Załącznik nr 1 – Wniosek o udzielenie Pożyczki;
2) Załącznik nr 2 - Umowa Pożyczki;
3) Załącznik nr 3 – Oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych i danych objętych tajemnicą bankową wraz z klauzulą informacyjną w zakresie przetwarzania danych.

§ 26

Regulamin działalności pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania ze środków własnych” Funduszu wraz z załącznikami dostępny jest w siedzibie Funduszu.

§ 27

W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu, postanowienia Umowy mają pierwszeństwo.

§ 28

W sprawach nieregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego i prawa wekslowego.

§ 29

Niniejszy Regulamin nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i nast. Kodeksu cywilnego.

§ 30

Zmiany Regulaminu możliwe są wyłącznie w oparciu o stosowną uchwałę Rady Nadzorczej Funduszu.