# REGULAMIN DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ „PROGRAMU MIKROFINANSOWANIA DOFINANSOWANEGO Z POMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU 2020+" INSTRUMENT FINANSOWY MIKROPOŻYCZKA

**POMORSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.**
Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0317/2017/II/DIF/001
Instrument Finansowy – Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa

## I. WSTĘP

§ 1

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1) **Dzień roboczy –** dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015, poz. 90).
2) **EFRR –** Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. zwanym dalej Rozporządzeniem Ogólnym i Ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (tekst jedn. Dz.U. z 2016, poz. 217), zwanej dalej Ustawą Wdrożeniową.
3) **EFSI –** Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym.
4) **Fundusz / Pożyczkodawca** / **Pośrednik Finansowy** – Pomorski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdańsku, który wdraża i zarządza **Instrumentem Finansowym Mikropożyczka**, z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki.
5) **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
6) **Instrument Finansowy Mikropożyczka** - utworzony przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., w związku z realizacją Umowy Operacyjnej, instrument finansowy o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Ogólnego.
7) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020.
8) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego Mikropożyczka w ramach Umowy Inwestycyjnej.
9) **Karencja** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
10) **Komisja Pożyczkowa** – organ doradczy powołany do opiniowania wniosków o Pożyczki.
11) **Menadżer / Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego pełniący rolę Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie Umowy o Finansowaniu.

12) **Obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej –** obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej w województwie pomorskim wskazane w Załączniku nr 2 do Regulaminu.
13) **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.
14) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Ogólnego, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego Mikropożyczka oraz Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa zgodnie z Umową Operacyjną.
15) **Pożyczka** – oznacza zobowiązanie Pożyczkodawcy do udostępnienia Pożyczkobiorcy uzgodnionej kwoty w określonym czasie, zgodnie z którą Pożyczkobiorca ma obowiązek spłacić tę kwotę w uzgodnionym okresie. Udostępniona z Instrumentu Finansowego Mikropożyczka kwota przeznaczona jest wyłącznie na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu, udzielona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej.
16) **Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – podmiot korzystający z Pożyczki, który zawarł z Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o. Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
17) **Program** („RPO WP") – Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, przyjęty uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 908 z dnia 12 lutego 2015.
18) **Projekt** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie pn. „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)" realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.
19) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.
20) **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.
21) **Regulamin** - regulamin działalności pożyczkowej „Programu Mikrofinansowania dofinansowanego z Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+" Instrument Finansowy Mikropożyczka Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku. Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0317/2017/II/DIF/001 Instrument Finansowy - Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa.
22) **Sprzedawca** – podmiot, od którego Pożyczkobiorca nabywa ruchomość/ nieruchomość/ usługę finansowaną ze środków z pożyczki przeznaczonej na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 ust. 1 - 4 Regulaminu.
23) **Start-up –** mikro lub małe przedsiębiorstwo działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalanej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
    - dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
    - dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
    - dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
    - dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
    - dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
    - dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.

24) **Umowa Inwestycyjna –** umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego Mikropożyczka, zawarta na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, do której zastosowanie mają także przepisy dotyczące umowy pożyczki tj. art. 720 – 724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 380 z późn. zm.).

25) **Umowa o Finansowaniu -** umowa nr UDA-RPPM.IF-00-001/16-00 o finansowaniu Projektu „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)" zawarta w dniu 30 września 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego z późn. zm.

26) **Umowa Operacyjna –** Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0317/2017/II/DIF/001 Instrument Finansowy – Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa zawarta między Menadżerem a Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o., na mocy której Menadżer powierza Funduszowi zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Mikropożyczka oraz Instrumentem Finansowym Pożyczka Rozwojowa, z których udzielane będą jednostkowe Pożyczki.

27) **Umowa Spółki** – Umowa Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego.

28) **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o Pożyczkę do Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Spółka z o.o.

29) **Zarząd** – Zarząd Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

## II. POŻYCZKOBIORCY

§ 2

1. Pożyczkobiorcami mogą być mikro i mali przedsiębiorcy, z zastrzeżeniem ust. 2, spełniający łącznie następujące kryteria:

1) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), chyba że dopuszczone jest to na podstawie odrębnych przepisów prawa;

2) 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;

3) są mikro lub małym 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.);

4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;

5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* lub rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenie (jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc *de minimis);*

6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

2. W odniesieniu do § 4 ust. 6, 7 Pożyczkobiorcami mogą być mikro i mali przedsiębiorcy, spełniający łącznie następujące kryteria:

1) w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), a obecnie doświadczyły negatywnego wpływu epidemii COVID-19 na prowadzoną przez nich działalność gospodarczą;

2) 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;

3) są mikro lub małym 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.);

4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;

5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);

6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;

7) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają siedzibę w województwie pomorskim, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki Pożyczkobiorca może otrzymać pożyczkę, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa pomorskiego, co zostanie potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących, np. ze składanych przez Pożyczkobiorcę 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 Pożyczkobiorcy, za wyjątkiem przekwalifikowania Umowy Inwestycyjnej, o której mowa w § 4 ust. 8.

## III. POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELANIA

§ 3

1. Wartość Pożyczki co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty **100 000,00 zł**, przy czym Pożyczkobiorca może otrzymać maksymalnie jedną Pożyczkę w ramach Umowy Operacyjnej.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż **60 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki. Maksymalna Karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10 poniżej.
4. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru ofert spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

5. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
6. Regulamin przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej każdorazowo przedkładany jest Pożyczkobiorcy, który następnie składa stosowne oświadczenie zawarte w treści § 22 Umowy Inwestycyjnej o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego postanowień bez zastrzeżeń oraz zobowiązuje się do stosowania postanowień Regulaminu zgodnie z § 14 ust. 1 pkt 8 Umowy Inwestycyjnej.
7. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu oceny Pożyczkobiorcy standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z rozdziałem X Regulaminu i po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki, o których mowa w § 7.
8. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Inwestycyjna.
9. W okresie do 31 grudnia 2020 r. 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 zastosować jednokrotną dodatkową karencję / wakacje kredytowe:

1) wyłącznie części kapitałowej, Pożyczkobiorca w okresie karencji / wakacji kredytowych jest zobowiązany do spłaty rat odsetkowych;
2) zarówno części kapitałowej i odsetkowej, odsetki za okres karencji / wakacji kredytowych nie będą naliczane;

**na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy.**

10. Maksymalny okres spłaty Pożyczki w odniesieniu do ust. 9 liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty pożyczki może ulec wydłużeniu o przyznany okres karencji / wakacji kredytowych i nie może przekraczać **66 miesięcy.**
11. Rozpoczęcie wakacji kredytowych, o których mowa ust. 9 skraca okres karencji standardowej, zdefiniowanej w § 1 pkt. 9. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Umowie Inwestycyjnej.

## IV. CELE INWESTYCJI, WYKLUCZENIA

§ 4

1. W ramach Pożyczki finansowane mogą być wyłącznie przedsięwzięcia rozwojowe Pożyczkobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, spełniającego kryteria zawarte w § 2 Regulaminu, prowadzącego działalność gospodarczą i realizującego inwestycję podlegającą finansowaniu na terenie województwa pomorskiego, poprawiających jego:
   1) potencjał konkurencyjny (Cel 1);
   2) zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi (Cel 2);
   3) zwiększające produktywność (Cel 3).
2. Wyżej wskazane Cele realizowane są poprzez Inwestycje związane m.in. z:
   1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;
   2) unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa;
   3) modernizacją środków produkcji;

4) adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;
5) wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.

3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
4. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej.
5. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
   1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
   2) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
   3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
   4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
   5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w § 4 ust. 1 – 4;
   6) 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;
   7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
   8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
   9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
   10) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
   11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
   12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
   13) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
   14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
   15) 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.
6. Do 31 grudnia 2020 r. w ramach Pożyczki mogą być finansowane przedsięwzięcia mające na celu przywrócenie płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVId-19, co oznacza że środki Mikropożyczki mogą zostać przeznaczone , m.in. na :
   1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składkowe należne ZUS, US),
   2) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
   3) zatowarowanie, półprodukty itp.,
   4) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy i nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
7. Wsparcie przedsięwzięć, o których mowa w ust. 6 powyżej może być w 100% przeznaczone na finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej pod warunkiem, że Pożyczkobiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że

sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji jego sytuacji, a kapitał obrotowy wpłynie na przywrócenie sytuacji firmy na rynku.

8. Pożyczkodawca na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy może zmienić przeznaczenie całości lub części Pożyczki, udzielonej od dnia 1 lutego 2020 r.

## V. TRYB I ZASADY WYPŁATY POŻYCZKI

§ 5

1. Maksymalny termin na wypłatę Pożyczkobiorcy całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec wydłużeniu w przypadku braku dostępności środków Menadżera.
2. Podstawą przekazania kwoty Pożyczki jest podpisanie przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorcę i Poręczycieli Umowy Inwestycyjnej.
3. Pożyczka może być wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek/rachunki bankowe Sprzedawcy lub Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że wypłata kwot Pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy dokonywana jest na podstawie uzasadnionego wniosku Pożyczkobiorcy, zaakceptowanego przez Fundusz.
4. Przy złożeniu polecenia wypłaty kwot Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma aktualny Harmonogram Spłat.
5. W poleceniu wypłaty Pożyczkobiorca wskazuje bank oraz podaje numer rachunku, na który Pożyczkodawca ma przekazać kwoty Pożyczki.
6. 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. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot Pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

## VI. NADZÓR NAD REALIZACJĄ CELU INWESTYCJI

§ 6

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie realizacji celu Inwestycji i wykorzystania Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w szczególności do:
   1) wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, wynikającym z Umowy Inwestycyjnej oraz należytego udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z ust. 3 - 5 poniżej;
   2) umożliwienia Funduszowi przeprowadzania kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczanie na jego każde żądanie odpowiednich dokumentów i składanie wyjaśnień;
   3) umożliwienia Funduszowi oceny przedsiębiorstwa w jego siedzibie i w miejscach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej i/lub w miejscach, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej;
   4) niezwłocznego powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem poniesienia odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i/lub skutków prawnych związanych z rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę.
3. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 90 dni od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.
4. Termin udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, o których mowa w ust. 3 powyżej może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni wyłącznie w uzasadnionych przypadkach ze względu


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

na charakter Inwestycji i wyłącznie na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega akceptacji Pożyczkodawcy.. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy podyktowany sytuacją związaną z epidemią COVID-19, termin udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki może ulec wydłużeniu o kolejne 90 dni. Fundusz zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminów udokumentowania środków Pożyczki.

5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane w Umowie Inwestycyjnej jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Pożyczki zgodnie z celem Inwestycji.

## VII. ZABEZPIECZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 7

1. Podstawową formą zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki jest Weksel in blanco złożony wraz z Deklaracją Wekslową. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca wystawi Weksel in blanco wraz z Deklaracją Wekslową i wręczy go Pożyczkodawcy w chwili zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W przypadku zabezpieczenia Umowy Inwestycyjnej poręczeniem Weksla własnego każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa § 10 Umowy Inwestycyjnej oraz wypełniona Deklaracja Wekslowa.
2. Dodatkowymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki mogą być:
   a) blokada środków na rachunkach bankowych;
   b) poręczenie instytucji finansowej;
   c) hipoteka;
   d) zastaw ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności zastaw rejestrowy;
   e) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych;
   f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia);
   g) poręcznie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego;
   h) kaucja pieniężna;
   i) inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd i Komisję Pożyczkową.
3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
5. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
6. Zmiana w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki, w szczególności zwolnienie części zabezpieczenia przed całkowitą spłatą zobowiązań z tytułu udzielonej Pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega ocenie Komisji Pożyczkowej. Warunkiem dokonania zmiany w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki jest prawidłowa realizacja przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności brak zagrożenia spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami oraz udokumentowanie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z § 6 ust. 3 – 5 niniejszego Regulaminu.
7. W przypadku pozytywnego zaopiniowania wniosku, o którym mowa w ust. 6 powyżej, przez Komisję Pożyczkową, Zarząd może podjąć decyzję o zmianie zabezpieczenia. Wartość zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu 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.

## VIII. OPROCENTOWANIE POŻYCZKI

§ 8

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
2. Pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy może być oprocentowana: :
   - **na warunkach rynkowych** – według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z dn. 19.01.2008 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 i została podana w Karcie Produktu Mikropożyczka, stanowiącej Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej;
   - **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, wyłącznie w obszarach preferencji, jakimi są Inwestycje w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej lub Inwestycje w Start-upy **–** zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz.U. 2015, poz. 488 z późn zm.);
   - **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, wyłącznie w obszarze preferencji, jakim jest finansowanie przedsięwzięć gospodarczych, które napotkały trudności lub znalazły się w trudnej sytuacji z powodu epidemii COVID-19, zgodnie z programem pomocowym wydanym na podstawie Rozporządzenia 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 lub Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014 – 2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (po jego wydaniu).

3. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalone jest w wysokości:
   - **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla Inwestycji w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej;
   - **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla Inwestycji w Start-upy;
   - **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla Inwestycji w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane przez Start-upy na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej.

- **nie wyższej niż 50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla finansowania przedsięwzięć przedsiębiorstw, które napotkały trudności lub znalazły się w trudnej sytuacji z powodu epidemii COVID-19

przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02, o którym mowa w ust. 2 powyżej.

4. W przypadku ubiegania się przez Wnioskodawcę o pożyczkę udzielaną na zasadach pomocy *de minimis,* Wnioskodawca musi przedłożyć wypełniony wniosek o udzielenie pomocy *de minimis,* o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz.U. z 2015 r., poz. 488) oraz wypełniony Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis,* stanowiący Załącznik nr 1 do Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc *de minimis* (Dz.U. z 2014 r., poz. 1543).
5. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

§ 9

Od środków Pożyczki Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich uruchomieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

## IX. ORGANY DECYZYJNE

§ 10

1. Organem Funduszu uchwalającym Regulamin działalności pożyczkowej Funduszu oraz wprowadzającym w drodze uchwał zmiany do Regulaminu jest Rada Nadzorcza, działająca zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki.
2. Organem Funduszu odpowiedzialnym za realizację jego działalności pożyczkowej jest Zarząd, działający zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Organem doradczym powołanym do opiniowania wniosków o Pożyczki jest Komisja Pożyczkowa.

§ 11

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.
3. 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.

## X. TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

§ 12

1. W celu rozpoczęcia procedury przyznawania Pożyczki, Wnioskodawca składa wniosek w formie papierowej o udzielenie Pożyczki wraz z załącznikami w siedzibie Funduszu lub oddziale Funduszu.
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Wnioskodawcę oraz inne osoby są wiążące zarówno na etapie składania wniosku, jak i w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej.
3. Złożony Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
4. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami oceniany jest według zasad standardowo stosowanych przez Fundusz. W szczególności podlega analizie pod kątem:
   a) oceny formalno - prawnej złożonych dokumentów, w tym sprawdzenia wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Wnioskodawcę w zewnętrznych bazach danych, określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę z zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje,
   b) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, w tym identyfikacji Ostatecznego Odbiorcy,
   c) badanie dopuszczalności udzielenia Wnioskodawcy pomocy *de minimis* oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami oraz zapisami Umowy w zakresie obszarów preferencji uprawniających do udzielenia pomocy *de minimis*,
   d) oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa Wnioskodawcy na podstawie złożonej dokumentacji, w tym określeniu stopnia ryzyka niespłacenia zaciągniętego zobowiązania,
   e) oceny proponowanych zabezpieczeń,
   f) oceny wpływu, jaki będzie miała realizacja Inwestycji na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy.
5. Wniosek o przyznanie Pożyczki ważny jest 30 dni kalendarzowych od daty przyjęcia przez Pożyczkodawcę kompletnego Wniosku. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni kalendarzowych.

§ 13

1. Dokonana ocena w zakresie wskazanym w § 12 ust. 4 jest podstawą podjęcia decyzji o udzieleniu Pożyczki lub jej odmowie, a w konsekwencji do zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
2. Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji finansowych przeprowadzana jest przez pracowników Funduszu posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Pożyczkobiorców.

§ 14

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 § 15 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


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

Zarządu) wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, jak i udostępniania takich informacji i dokumentów w trakcie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.

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, miejscach wykonywania działalności gospodarczej oraz miejscu realizacji Inwestycji, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 15

1. Po ocenie wniosku o Pożyczkę dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek o udzielenie Pożyczki opiniowany jest przez Komisję Pożyczkową.
2. Negatywne zaopiniowanie wniosku przez Komisję Pożyczkową jest wiążące 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 kalendarzowych od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletnego pod względem formalnym wniosku. W sytuacjach wniosków dotyczących przedsięwzięć gospodarczych uznanych za ryzykowne i skomplikowane, proces rozpatrywania wniosku może ulec wydłużeniu w uzasadnionych granicach.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie.

§ 16

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują środki odwoławcze.
2. Po zapoznaniu się z opinią Komisji Pożyczkowej dotyczącą wniosku o udzielenie Pożyczki i podjęciu decyzji o udzieleniu Pożyczki przez Zarząd, zawierana jest z Wnioskodawcą Umowa Inwestycyjna, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz w przypadku istnienia pomiędzy tymi osobami a ich małżonkami wspólności ustawowej także ich małżonkowie składają oświadczenia, na udostępnionym przez Pożyczkodawcę formularzu.
4. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia Pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

## XI. REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Umowa Inwestycyjna określa wiążące Pożyczkobiorcę terminy spłat poszczególnych Rat Pożyczki obejmujących same Odsetki (w okresie Karencji określonej w § 18) lub rat obejmujących kapitał i Odsetki (Rata Pożyczki).
2. Szczegółowe terminy spłat, z uwzględnieniem Dni Roboczych i kwoty określone zostały dodatkowo w Harmonogramie Spłat.
3. W przypadku, gdy termin spłaty określony w Umowie Inwestycyjnej jest inny niż w Harmonogramie Spłat jako termin spłaty danej Raty Pożyczki przyjmuje się termin wskazany w Harmonogramie Spłat.


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

4. Za dotrzymanie terminu spłat uważa się dzień uznania zaksięgowania wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy w dniu zgodnym z terminem spłaty danej Raty Pożyczki określonym w ust. 3 powyżej lub wcześniej.
5. 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 Inwestycyjnej oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym spłatę Pożyczki.

§ 18

1. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca w drodze zapisu w Umowie Inwestycyjnej mogą ustalić ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki (Karencja)
2. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczane od dnia wypłaty kwot Pożyczki. Naliczenie uwzględnia dokonane wypłaty kwot Pożyczki oraz okres trwania Pożyczki wraz z ewentualnymi okresami Karencji spłaty kapitału. Naliczone Odsetki płatne będą w miesięcznych ratach przez okres trwania Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z terminami w niej określonymi.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie Karencji.

## XII. KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 19

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub 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 postępowania procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia/ rozwiązania) w tym koszty działań windykacyjnych zlecone podmiotom zewnętrznym,
   b) należne 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 kapitał.

## XIII. ROZLICZENIE POŻYCZKI

§ 20

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich roszczeń, w tym płatności wynikających z Umowy Inwestycyjnej, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych aneksach do Umowy Inwestycyjnej.
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. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty Pożyczki w całości lub w części.
4. Wystawiony na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym udzielonej Pożyczki Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem, niezwłocznie po wywiązaniu się Pożyczkobiorcy ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w szczególności po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu 12 miesięcy od daty spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, 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.

## XIV. ROZWIĄZANIE UMOWY INWESTYCYJNEJ I WINDYKACJA

§ 21

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Inwestycyjną ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystać zabezpieczenia roszczeń z tytułu Umowy Inwestycyjnej w następujących przypadkach:
   1) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Inwestycyjnej lub Regulaminu;
   2) Pożyczka jest wykorzystywana niezgodnie z celem Inwestycji, na jaki została udzielona, bądź nie została prawidłowo i terminowo udokumentowana;
   3) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Fundusz lub podmioty uprawnione zgodnie z § 16 ust. 2 Umowy Inwestycyjnej czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej firmy Pożyczkobiorcy;
   4) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu spłaty którejkolwiek Raty Pożyczki;
   5) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli w związku z Umową Inwestycyjną złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczeń;
   6) Pożyczkobiorca nie dotrzymał terminu ustanowienia pełnego zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki;
   7) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki;
   8) bez zgody Funduszu dokonano sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki;
   9) istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, w tym w szczególności zaistnienia przesłanek do wdrożenia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego.
2. Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę ze skutkiem natychmiastowym w myśl ust. 1 będzie dokonane na piśmie listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy/Poręczycieli na adres podany w Umowie Inwestycyjnej i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.

§ 22

1. W razie niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Inwestycyjnej, 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. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pokrycia wszystkich kosztów związanych z czynnościami windykacyjnymi.
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 od niespłaconego w terminie kapitału.

## XV . ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

§ 23

Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:

1) niezaciągania w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, bez uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek ani kredytów, do nieudzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji spłat pożyczki przez osoby trzecie w zakresie przekraczającym 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 Roboczych od daty zażądania udzielenia informacji bądź przedłożenia dokumentów;
3) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych;
4) informowania Pożyczkodawcy o zmianie jakichkolwiek danych Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli wskazanych w Umowie Inwestycyjnej, w tym w szczególności zmiany nazwy, siedziby, numeru telefonu, wszelkich zmianach powodujących zmianę stanu prawnego (w tym formy prawnej) prowadzonej działalności gospodarczej, a w przypadku osób fizycznych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą dotyczących w szczególności zmiany nazwiska, miejsca zamieszkania, zmian dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości, miejsca pracy;
5) informowania Pożyczkodawcy o zmianach dotyczących okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej, obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń oraz o wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki;
6) 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;
7) natychmiastowego powiadomienia Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na prawidłowość oraz trwałość ekonomiczną realizowanej Inwestycji;
8) przechowywania dokumentacji związanej z realizowaną Inwestycją, na którą udzielono Pożyczki w terminach i formie wskazanej w Umowie Inwestycyjnej;
9) składania pisemnych informacji o swojej aktualnej sytuacji finansowej na każde żądanie Pożyczkodawcy, Menadżera lub Instytucji Zarządzającej;
10) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji obowiązków wynikających z zawartej Umowy Inwestycyjnej, w tym m.in. w zakresie działań związanych z monitorowaniem i oceną realizowanej przez Pożyczkobiorcę Inwestycji oraz poddania się kontroli i audytom.

## XVI. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

§ 24

1. Administratorem danych osobowych jest Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą w Gdańsku przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk pełniący rolę Instytucji Zarządzającej oraz Ministerstwo Rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa. Na podstawie podpisanego Porozumienia w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych, będącego załącznikiem do Umowy Operacyjnej Bank Gospodarstwa Krajowego powierzył przetwarzanie danych osobowych Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk w celach związanych z realizacją Projektu, Umowy Operacyjnej, realizacją polityki rozwoju, w zakresie niezbędnym do realizacji Operacji w odniesieniu do zbiorów „Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020" oraz „Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych" oraz „Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych".
2. Pośrednik Finansowy 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 w realizacji Operacji na etapie wnioskowania przez Pożyczkobiorcę o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Operacyjnej wyrażają zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa o ochronie danych osobowych.
4. Pożyczkobiorca, osoby go reprezentujące, a także Poręczyciele oraz inne osoby fizyczne uczestniczące na etapie wnioskowania o Pożyczkę oraz w okresie realizacji Umowy Operacyjnej 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 Pośrednika Finansowego, Menadżera, Administratora danych osobowych, a także organy administracji publicznej.
5. Pośrednik Finansowy przyjął od Menadżera oraz Administratora danych osobowych zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 13-14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
6. Dostęp do powierzonych Pośrednikowi Finansowemu danych osobowych mogą mieć jedynie pracownicy lub współpracownicy Pośrednika Finansowego, 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 Pośrednik Finansowy zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych. Uprawnienie do dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych przez Pośrednika Finansowego nie obejmuje przekazywania danych osobowych do państwa trzeciego w rozumieniu Rozporządzenia. W takim przypadku wymagana jest uprzednia zgoda Administratora danych osobowych wyrażona w formie pisemnej lub elektronicznej.
7. Pośrednik Finansowy 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. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest współpracować z Menadżerem oraz Administratorem danych osobowych w zakresie 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. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się również uzyskać od Pożyczkobiorcy zgody do przekazywania danych, informacji i materiałów niezbędnych do realizacji Operacji, w tym danych objętych tajemnicą bankową oraz udostępniać je Menadżerowi oraz Administratorowi danych osobowych na ich żądanie.

10. Mając na uwadze charakter przetwarzania powierzonych danych oraz dostępnych informacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wspierać Administratora danych osobowych w wywiązywaniu się przez niego z obowiązków w zakresie bezpieczeństwa danych, zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych oraz ich zgłaszaniem do organu nadzoru oraz osoby, której dane dotyczą, oceny skutków dla ochrony danych oraz konsultacjami z organem nadzoru (art. 32-36 Rozporządzenia).
11. W przypadku stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych Pośrednik Finansowy zobowiązany jest poinformować Administratora danych osobowych o zaistniałej sytuacji zgodnie z art. 33 Rozporządzenia i obowiązującymi przepisami prawa.
12. Pośrednik Finansowy 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.
13. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera oraz Administratora danych osobowych i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Operacyjną, Porozumieniem w sprawie zasad przetwarzania danych osobowych, Rozporządzeniem oraz innymi przepisami o ochronie danych osobowych.

## XVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, zmieniony Regulamin wiąże Pożyczkobiorcę od momentu jego zamieszczenia na stronie internetowej Funduszu.
3. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Inwestycyjnej i Regulaminu, postanowienia Umowy Inwestycyjnej mają pierwszeństwo.
4. Regulamin zawiera następujące załączniki:
   1) Załącznik nr 1 – Wzór Umowy Inwestycyjnej;
   2) Załącznik nr 2 – Wykaz obszarów o niskim poziomie aktywności gospodarczej w województwie pomorskim.

§ 26

Regulamin działalności pożyczkowej *„Programu Mikrofinansowania dofinansowanego z Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+" Instrument Finansowy Mikropożyczka Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku. Umowa Operacyjna nr 2/RPPM/0317/2017/II/DIF/001 Instrument Finansowy - Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa* wraz z dokumentami niezbędnymi do złożenia wniosku o Pożyczkę, a także informacje o Instrumencie Finansowym Mikropożyczka dostępne są w siedzibie, oddziałach oraz na stronie internetowej Funduszu.

§ 27

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

§ 28

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


Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

§ 29

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



Fundusze Europejskie Program Regionalny
URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA POMORSKIEGO
pomorski fundusz pożyczkowy
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego