REGULAMIN UDZIELANIA "Pożyczki na Rozwój MŚP"

ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Lubuskiego w Programie Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027, Działanie 1.6 Rozwój przedsiębiorczości – instrumenty zwrotne.

W dniu 3-go października 2024 roku **Fundacja „Przedsiębiorczość" w konsorcjum z „Karkonoską Agencją Rozwoju Regionalnego" S.A.** zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniącym rolę Menadżera Funduszu Powierniczego, Umowę Operacyjną nr 2/FELB/2824/2024/II/EFRR/104 Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój MŚP.

Preambuła

Umowa pożyczkowa - inwestycyjna zawierana będzie z pożyczkobiorcą zgodnie z przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**);
2. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (**Rozporządzenie EFRR**);
3. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021r. ustanawiającym Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylającym rozporządzenie (UE) nr 1296/2013 (**Rozporządzenie EFS**);
4. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającym rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 **(Rozporządzenie Finansowe);**
5. Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa wdrożeniowa**);
6. Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
7. Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
8. Rozporządzeniem 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 04.05.2016) (**RODO**) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;

9. Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
10. Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu **(Rozporządzenie Komisji nr 651/2014)**;
11. Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
12. Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024r.w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U.2024.598 z dnia 2024.04.18);
13. Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
14. Ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (ustawa Pzp);
15. Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
16. Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
17. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (**Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków**);
18. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 października 2022 r. dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027;
19. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023 r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027;
20. Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
21. Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
22. Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;

23. Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);

24. Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (**KPON**);

25. Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (**KPP**);

26. Programem Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027, przyjętym uchwałą nr 304/4195/22 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 13 grudnia 2022r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8871 z dnia 7 grudnia 2022r. **(Program);**

27. Szczegółowym Opisem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego na lata 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 333/4651/23 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 15 maja 2023 r. wraz z późniejszymi zmianami (Szczegółowy Opis Priorytetów).

WSTĘP

§ 1 Definicje

Definicje zawarte w Regulaminie mają zastosowanie w zawartej na podstawie tego Regulaminu Umowy Inwestycyjnej. Poniższe określenia użyte w Umowie oznaczają:

1) **Biznes Plan** – dokument stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, stanowiący część Oferty Partnera Finansującego w ramach Zamówienia;

2) **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;

3) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;

4) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;

5) **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;

6) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubuskiego;

7) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;

8) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;

9) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego.

10) **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiekolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych;

11) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;

12) **Ostateczny Odbiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;

13) **Partner Finansujący (pożyczkodawca) – konsorcjum: Fundacja „Przedsiębiorczość", Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego" S.A.** – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera - BGK do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego;

14) **Portfel Pożyczek** – zbiór Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców zgodnie z Zasadami Kwalifikowalności .

15) **Regulamin udzielania pożyczek, Regulamin** – dokument określający kluczowe elementy zasad naboru i oceny wniosków w sprawie udzielenia pożyczki.

16) **Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym – a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;

17) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszej

Umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;

ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 2 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój MŚP

Pożyczka na rozwój MŚP (dalej „Jednostkowa Pożyczka") udzielana przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.

Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1) Jednostkowe Pożyczki udzielane są w polskich złotych.
2) Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi:
   a) do 377 000,00 zł dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w Części II pkt 1 lit. a),Karty Produktu
   b) do 377 000,00 zł dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w Części II pkt 1 lit. b),Karty Produktu
3) Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej wynosi **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty pożyczki na podstawie oceny Wniosku o pożyczkę, w tym w szczególności wnioskowanej kwoty, zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
4) Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi:
   a) dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w Części II pkt 1 lit. a) - 12 miesięcy,
   b) dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w Części II pkt 1 lit. b) - 6 miesięcy,

   od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.

§ 3 Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1) Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych:
   a) Inwestycje Końcowe realizowane na terenie woj. lubuskiego w zakresie: ekoinnowacji lub rozbudowy przedsiębiorstw, zakupu nowoczesnych maszyn, urządzeń, sprzętu produkcyjnego, wartości niematerialnych i prawnych wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych i/lub ulepszonych

produktów lub usług, a także inwestycje w rozwój MŚP zwiększając skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty.

b) Inwestycje Końcowe w indywidualną internacjonalizację MŚP, tj. działania w przedmiotowym obszarze, prowadzące do rozwoju przedsiębiorstwa poprzez umiędzynarodowienie, wprowadzenie na nowe rynki zagraniczne produktów lub usług.

W ramach inwestycji w indywidualną internacjonalizację MŚP możliwe jest finansowanie:

a. kosztów usług doradczych, związanych z opracowaniem i przygotowaniem do wdrożenianowego modelu biznesowego,
b. kosztów związanych z udziałem w międzynarodowych targach, wystawach, misjach gospodarczych,
c. kosztów materiałów reklamowych, szkoleń, tłumaczeń, testów, związanych bezpośrednio z wdrożeniem nowego modelu biznesowego,
d. kosztów związanych z nabyciem środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (z wyłączeniem nieruchomości) w związku z wynikającą z modelu biznesowego internacjonalizacją działalności.

2) Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

3) Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny,powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).

4) W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

5) Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania.

6) Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.

7) Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 8 i 9.

8) Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.

9) W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

§ 4 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1) Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
   a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
   b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
   c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
   d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowaniew formie dotacji;
   e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
   f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
   g) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

2) Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit (10%) należy odnieść do wartości Jednostkowej Pożyczki.

3) Dla typu inwestycji opisanej w Części II pkt 1 lit. a) finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis.

4) Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać:
   a) 780 000,00 zł dla typu inwestycji opisanej w Części II pkt 1 lit. a),Karty Produktu
   b) 780 000,00 zł dla typu inwestycji opisanej w Części II pkt 1 lit. b). Karty Produktu

5) Ostateczny Obiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

6) Inwestycje Końcowe opisane w Części II pkt 1 lit. a) obejmować mogą zarówno inwestycje w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzieon powiązany z przedmiotem Inwestycji Końcowej.

§ 5 Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;

b) 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 rodzajepomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu

c) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;

d) w dniu złożenia Wniosku oraz w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie lubuskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy

e) nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późń. zm.) polegającemu na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

f) nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającemu na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

§ 6 Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1) Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
2) Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Wniosku i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego.
3) Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku.
4) Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
5) Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty.
6) Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną,z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
7) Partner Finansujący będzie stosował mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczkiw transzach obejmujących:
   a) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej
   b) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugieji kolejnych zaliczek może

następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego.

8) Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy) wynosi do 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

9) Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 270 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek Partnera Finansującego.

10) Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, zgodnie z sekcją 3.9.5 lit. f Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

11) W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.

12) Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinnabyć, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

13) Ostateczny Odbiorca (Pożyczkobiorca) zobowiązany jest do przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;

§ 7 Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1) Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.

2) Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,5% w skali roku.

3) W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5 % oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałew całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanychw złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnychi dyskontowych nr 2008/C 14/02.
Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

4) W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowanianierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący określił postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz taryfie prowizji i opłat.

§ 8 <u>Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej</u>

1) Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:

   a) pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programówna lata 2021-2027 – dla typów Inwestycji Końcowych opisanych w Części II pkt 1 lit. a) oraz b);

   b) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i

średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.) – wyłącznie dla typów Inwestycji Końcowych opisanych w Części II pkt 1 lit. a);

c) pomoc na usługi doradcze i na udział w targach – na zasadach i warunkach określonych w art.18 i art. 19 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia z dnia 12 lipca 2023 r. w sprawie udzielania mikroprzedsiębiorcom, małym lub średnim przedsiębiorcom pomocy na usługi doradcze oraz na udział w targach w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U.2023, poz. 1399) - wyłącznie dla typów Inwestycji Końcowych opisanychw Części II pkt 1 lit. b) odpowiednio ppkt 1) i 2).

2) Formy pomocy, o których mowa w pkt 1 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

3) Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).

4) Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

5) Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień niniejszego regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.

6) Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

7) W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych albo Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

§ 9 Zabezpieczenie pożyczki

1) Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy Inwestycyjnej.

2) Prawnym zabezpieczeniem należności z tytułu pożyczki pokrywającym minimum 100% kwoty pożyczki wraz z odsetkami mogą być:

a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

b) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,

c) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie, (ustanawia się, iż w przypadku pożyczek zabezpieczanych przez poręczycieli dochód brutto poręczyciela będzie nie mniejszy niż minimalne wynagrodzenie za pracę powiększone o 10%, ponadto będzie on zabezpieczał kwotę pożyczki stanowiącą równowartość dziesięciokrotności wynagrodzenia brutto. Maksymalny wiek poręczyciela ustala się na 70 lat.

d) przewłaszczenie własności dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,

e) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, (ustala się, iż do zabezpieczenia przyjmuje się 75% wartości nieruchomości z wyceny – operat szacunkowy, bądź z potwierdzenia transakcji nie starszej niż rok)

f) przelew praw z rachunku lokat terminowych lub blokada środków na rachunku bankowym,

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.

4) Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.

5) Pożyczkodawca może podjąć decyzję o zmianie prawnego zabezpieczenia pożyczki. Wartość prawnego zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę dla pozostającej do spłaty kwoty pożyczki.

6) Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 10 Zasady kontroli

1) Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszych „Zasadach przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców" (dalej: „Zasady") nie podano ich innego znaczenia.

2) Przyjmuje się następujące znaczenie pojęć użytych w niniejszych Zasadach:

a) Kontrola – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od formy ich przeprowadzenia i sposobu zaplanowania (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna);

b) Zespół kontrolujący – wyznacza co najmniej dwie osoby upoważnione przez Partnera Finansującego do przeprowadzania Kontroli na miejscu jako Kontroli planowej lub Kontroli doraźnej, z zastrzeżeniem, że w kontroli nie mogą brać udziału osoby, w przypadku których będzie to powodowało ryzyko wystąpienia Konfliktu interesów.

Rodzaje Kontroli i ich zakres

1) Kontrole przeprowadzane są:

a) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka" (dalej: „Kontrola zza biurka"),

b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy (dalej: „Kontrola na miejscu").

2) Kontrola zza biurka odbywa się zgodnie z poniższymi zasadami:

a) Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki; Kontrole zza biurka nie wymagają sporządzania planów, ani ustanawiania formalnych zespołów kontrolujących. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach monitorujących bierze udział co najmniej dwóch przedstawicieli Partnera Finansującego.

b) Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka") niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:

- przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, **wraz z dowodem zapłaty,**
- w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
- ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
- zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
- potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Karcie Produktu stanowiącej załącznik do umowy Inwestycyjnej,
- możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego –

sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),

- zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu:

  ***„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr* 2/FELB/2824/2024/I/EFRR/104 *zawartej z Partnerem Finansującym – Fundacją „Przedsiębiorczość" lub z* z „Karkonoską Agencją Rozwoju Regionalnego" S.A.** *(w zależności z kim została zawarta umowa inwestycyjna)*

  2/FELB/2824/2024/II/EFRR/104

W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Partner Finansujący zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.

Weryfikacje w ramach Kontroli zza biurka przeprowadzane są z zachowaniem zasady „dwóch par oczu" rozumianej co najmniej jako weryfikacja przez osobę dokonująca rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i zatwierdzenie/aprobata wyniku tej weryfikacji przez jej przełożonego lub inną, upoważnioną osobę.

3) Kontrola na miejscu odbywa się zgodnie z poniższymi zasadami:

a) Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramów kontroli, które obejmują okresy nie dłuższe niż rok.

b) Harmonogram kontroli na każdy okres przyjmowany jest przez Partnera Finansującego najpóźniej 30 dni od dnia rozpoczęcia takiego okresu.

c) Wybór Ostatecznych Odbiorców do Kontroli na miejscu, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka [1].

d) Kontrolą planową na miejscu zostanie objętych [co najmniej 30%], co do zasady, rozliczonych Umów Inwestycyjnych, przy czym liczba umów objętych kontrolą w każdym roku będzie dostosowana do charakteru Inwestycji Końcowych realizowanych w ramach Portfela Pożyczek oraz łącznej liczby już rozliczonych Umów Inwestycyjnych. Kontrole na miejscu w minimalnej liczbie określonej w zdaniu poprzedzającym zostaną przeprowadzone nie później niż [12] miesięcy od upływu ostatniego terminu udokumentowania wydatkowania

[1] Analiza ryzyka może obejmować w szczególności takie czynniki ryzyka jak: wartość Jednostkowej Pożyczki, sfinansowanie z Jednostkowej Pożyczki zakupu od podmiotu powiązanego z Ostatecznym Odbiorcą, sfinansowanie z Jednostkowej Pożyczki zakupu nieruchomości, opóźnienia w realizacji Inwestycji Końcowej, opóźnienia w spłacie Jednostkowej Pożyczki, zmiany w formie prowadzenia działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, negatywne zdarzenia przy prowadzeniu działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę (np. zakończenie prowadzenia działalności, upadłość, likwidacja, restrukturyzacji.

środków w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynikającego z Metryki Instrumentu Finansowego.

e) Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:

   1. wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
   2. zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;

f) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Operacyjnej.

4) W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu. Kontrole, o których mowa w zdaniu poprzedzającym realizowane są niezależnie od planowych Kontroli na miejscu i nie wliczają się do wymogów w zakresie dobru próby Umów Inwestycyjnych do kontroli.

Przeprowadzanie Kontroli, wydawanie i monitorowanie zaleceń pokontrolnych, dokumentowanie Kontroli

1) Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje do Ostatecznego Odbiorcy, w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli, zawiadomienie o Kontroli.

2) Zawiadomienie o Kontroli powinno zawierać oznaczenie terminu przeprowadzenia Kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego, przy czym Zespół kontrolujący przy Kontroli na miejscu musi obejmować co najmniej dwie osoby.

3) Członkowie Zespołu kontrolującego powinni dysponować pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia Kontroli. Osoby dokonujące Kontroli, przed jej rozpoczęciem, składają oświadczenia o braku Konfliktu interesów, zgodnie z wzorem obowiązującym u Partnera Finansującego.

4) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych

informacji/wyjaśnień.

5) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.

6) Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.

7) Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partner Finansujący w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.

8) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.

9) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.

10) Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.

11) W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

12) Partner Finansujący dokumentuje proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i zobowiązany jest do przechowywania całości dokumentacji związanej z Kontrolą w sposób umożliwiający zachowanie odpowiedniej ścieżki audytu i zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej w tym zakresie, w tym:

   a) harmonogramów kontroli wraz z analizą ryzyka,

   b) oświadczeń członków Zespołu kontrolującego o braku Konfliktu interesów,

   c) imiennych upoważnień do przeprowadzenia Kontroli,

   d) informacji pokontrolnej,

   e) dokumentów zebranych w toku Kontroli, w szczególności będących podstawą do formułowania ustaleń z Kontroli oraz zaleceń pokontrolnych,

   f) wydanych zaleceń pokontrolnych (o ile dotyczy),

g) dokumentacji potwierdzającej realizację przez Ostatecznego Odbiorcę zaleceń pokontrolnych (o ile dotyczy).

§ 11 Wniosek o udzielenie pożyczki

1) Wnioski o pożyczkę przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na Rozwój MŚP.
2) Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
3) Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4) Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie Fundacji „Przedsiębiorczość", lub **w** siedzibie „Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego" S.A. także elektronicznie. Wniosek podlega rejestracji.
5) 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,
d. zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego,
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.

6) Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie Partnerowi Finansujący prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
7) Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 12 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1) Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia (jeśli dotyczy).
2) Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.

3) Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ pożyczkodawcy w terminie do 30 dni od momentu uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji. W indywidulanych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni.
4) Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów.
5) Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji Partnera Finansującego dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji.
6) Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest przez Partnera Finansującego z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie jak dla rozpatrzenia wniosku o pożyczkę.
7) Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji inwestycyjnej w zakresie ryzyka przeprowadzana jest przez pracowników Pożyczkodawcy posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Ostatecznych Odbiorców.
8) Decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Komisja Pożyczkowa. Pożyczkobiorcę na posiedzeniu Komisji Pożyczkowej reprezentuje Specjalista Pożyczkowy.
    1. Komisja może:
    a. zaakceptować pożyczkę w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę,
    b. zaakceptować pożyczkę w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
    c. odroczyć decyzję do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
    d. odrzucić wniosek o pożyczkę.
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 Partnera Finansującego lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.

4. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca ma prawo wszcząć procedurę windykacji należności.

§ 14 Opłaty windykacyjne

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkodawca ma prawo naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacją w wysokości 15% nie zwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji.
3. Pożyczkodawca ma prawo naliczać opłaty za pozostałe czynności windykacyjne.

§ 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. Odsetki (jeśli dotyczy) 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. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
6. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
7. 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.
8. 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.

9.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

0. 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.
1. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 17 Rozliczenie pożyczki

0. Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
1. 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.
2. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji w całości lub w części.
3. Po całkowitej spłacie pożyczkipożyczkodawca dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

§ 18 Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej

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
   j) ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
   k) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
   l) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
   m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli,
   n) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
   o) 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.
11. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".

§ 19 Postanowienia końcowe

1. Przedsiębiorca będący osobą fizyczną przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. 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 osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.

3. 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 Partnerowi Finansującemu.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).
5. Ostateczny Odbiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Regulaminem i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę, podmiotom uczestniczącym w realizacji Operacji, w tym na potrzeby promocji i informacji.
6. 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, na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
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. W celu umożliwienia przeprowadzenia weryfikacji i identyfikacji zgodnie z Ustawą AML Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenia oraz dokumenty dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych jak i Reprezentantów, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.

9. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.

10. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Ustawie AML bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Ustawie AML bądź uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa

finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Pożyczkowej na zasadach określonych w §8.

11. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Pożyczkowej.

12.Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.

13. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.

14. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały uprawnionych organów pożyczkodawcy.

……..

(data i podpisy)

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT

za czynności windykacyjne dla pożyczek w ramach Funduszu Pożyczkowego

Pożyczka na rozwój MŚP

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty
Przygotowanie i wysłanie wezwania do zapłaty listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru do Pożyczkobiorcy i poręczycieli.	20,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Przygotowanie i wysłanie ostatecznego wezwania do zapłaty z Kancelarii Radców Prawnych listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru do Pożyczkobiorcy i poręczycieli .	50,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Przygotowanie i wysłanie wypowiedzenia Umowy pożyczki listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru do Pożyczkobiorcy i poręczycieli.	100,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Przygotowanie i wysłanie wezwania do wykupu weksla Umowy pożyczki listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru do Pożyczkobiorcy i poręczycieli.	100,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Przygotowanie porozumienia do Umowy pożyczki dla Pożyczkobiorcy i Poręczycieli, w przypadku wystąpienia zaległości.	100,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Inne czynności windykacyjne – korespondencja wysyłana do Pożyczkobiorcy w zakresie wystąpienia zaległości, niedochowania postanowień Umowy pożyczki	50,00 zł + opłata wg. Cennika Poczty Polskiej / za sztukę
Opłata windykacja.	15% nie zwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji

Wszystkie koszty sądowe, zastępstwa procesowego w postepowaniu sądowym i egzekucyjnym, koszty egzekucji i windykacji pozasądowej oraz należne opłaty związane z czynnościami windykacyjnymi poniesione przez Pośrednika Finansowego pokrywa Pożyczkobiorca.

Obowiązuje od dnia 29 października 2024 roku

……