

TOWARZYSTWO INWESTYCJI SPOŁECZNO-EKONOMICZNYCH S.A.

Umowa Operacyjna
nr 2/RPMP/2317/2017/IV/DIF/009
Instrument Finansowy –
Mikropożyczka/Pożyczka Rozwojowa

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK z dnia 29 września 2017 roku

W RAMACH

„REGIONALNEGO PROGRAMU OPERACYJNEGO
WOJEWÓDZTWA MAŁOPOLSKIEGO
NA LATA 2014 - 2020”

I. Wstęp

§ 1

DEFINICJE UŻYTE W REGULAMINIE

1. **Data spłaty pożyczki (raty) i/lub odsetek** - data wpływu środków na rachunek bankowy Funduszu Pożyczkowego.
2. **Działalność gospodarcza** - zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.
3. **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).
4. **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).
5. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym.
6. **Fundusz Pożyczkowy / Pożyczkodawca** – Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie, która wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki.
7. **Harmonogram Spłat** - plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
8. **Instrument Finansowy** – instrument finansowy Pożyczka, utworzony przez TISE SA., w związku z realizacją Umowy Operacyjnej,
9. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę z środków pochodzących z Instrumentu Finansowego w ramach zawartej Umowy Pożyczki.
10. **Karencja** - liczba miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał 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 małopolskim.
13. **Odsetki** – kwota wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, wyliczona zgodnie z brzmieniem § 8 i § 18 Regulaminu.
14. **Okres karencji** - okres od dnia udzielenia pożyczki do terminu spłaty pierwszej raty kapitałowej, który nie może być dłuższy niż 6 miesięcy.
15. **Okres trwania pożyczki** - okres od momentu postawienia środków pieniężnych z pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie pożyczki.
16. **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 przeznaczona jest wyłącznie na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 Regulaminu, udzielona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Pożyczki.
17. **Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – podmiot korzystający z Pożyczki, który zawarł z Towarzystwem Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie, Umowę Pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
18. **Program („RPO WM”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Małopolskiego na lata 2014 - 2020 (CCI 2014PL16M20P006), przyjęty uchwałą nr 240/5 Zarządu Województwa Małopolskiego z dnia 4 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 888 z dnia 12 lutego 2015 r. .
19. **Projekt** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie pn. „Zintegrowany Projekt wsparcia Instrumentów Finansowych w Małopolsce”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie .
20. **Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
21. **Rata Pożyczki** – umieszczona w Harmonogramie Spłat kwota łączna, stanowiąca sumę miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej.

22. **Regionalne Inteligentne Specjalizacje** – szczegółowy opis obszarów małopolskich inteligentnych specjalizacji, został przedstawiony w zarysie w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Małopolskiego 2014-2020, zawarty w Załączniku nr 1 do Uchwały nr 1262/15 Zarządu Województwa Małopolskiego z dnia 22 września 2015 r
23. **Regulamin** - regulamin działalności pożyczkowej w ramach „Regionalnego programu operacyjnego województwa małopolskiego na lata 2014 - 2020”; Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie. Umowa Operacyjna nr 2/RPMP/2317/2017/IV/DIF/009 Instrument Finansowy - Pożyczka.
24. **Rozporządzenie Ogólne** - rozporządzenie ogólne – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 320)
25. **Sprzedawca** – podmiot, od którego Pożyczkobiorca nabywa ruchomość/ nieruchomość/ usługę finansowaną ze środków z pożyczki przeznaczonej na cele Inwestycji, o których mowa w § 4 Regulaminu.
26. **Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Pożyczki nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej 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.
27. **Umowa Pożyczki** – umowa inwestycyjna zawarta między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego, zawarta na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, do której zastosowanie mają 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.).
28. **Umowa o Finansowaniu** - umowa o finansowanie „Zintegrowanego Projektu wsparcia Instrumentów Finansowych w Małopolsce” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, 3 Oś Priorytetowa: Przedsiębiorcza Małopolska, Poddziałanie 3.4.1 Instrumenty Finansowe dla MŚP – wczesna faza rozwoju oraz Poddziałanie 3.4.2 Instrumenty finansowe dla MŚP – powyżej 24 miesięcy, 4 Oś priorytetowa: Regionalna Polityka energetyczna, Poddziałanie 4.3.4 Głęboka modernizacja energetyczna budynków wielorodzinnych mieszkaniowych, 8 Oś priorytetowa: Rynek pracy, Poddziałanie 8.3.2 Wsparcie na zakładanie działalności gospodarczej w tym w formie instrumentów zwrotnych, 11 Oś priorytetowa: Rewitalizacja przestrzeni regionalnej, Działanie 11.3 Fundusz rewitalizacji i odnowy Małopolski, zawartą w dniu 19 grudnia 2016 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Małopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Małopolskiego z późn. zm.
29. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/RPMP/2317/2017/IV/DIF/009 Instrument Finansowy – Pożyczka zawarta między Menadżerem a Towarzystwem Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie, na mocy której Menadżer powierza Funduszowi zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z których udzielane będą jednostkowe Pożyczki.
30. **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający wniosek o udzielenie Pożyczki do Towarzystwa Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie.
31. **Zarząd** – Zarząd Towarzystwa Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA z siedzibą w Warszawie.

II. Warunki udzielania Pożyczek

§ 2

OGÓLNE WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Wartość Pożyczki Rozwojowej nie przekracza kwoty 1 000 000,00 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać maksymalnie dwie Pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej

- uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
4. Maksymalna Karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
 5. Pożyczkobiorca powinien należycie (w sposób i w terminie określonym w Umowie Pożyczki) udokumentować wydatkowanie środków z pożyczki.
 6. 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 powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru ofert spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
 7. Fundusz udziela Pożyczki dla jednego Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim Umowy Pożyczki oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
 8. Regulamin jest udostępniany Pożyczkobiorcy przed podpisaniem Umowy Pożyczki. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do złożenia stosownego oświadczenia, zawartego w treści Umowy Pożyczki, o zapoznaniu się z treścią Regulaminu, o akceptacji bez zastrzeżeń jego postanowień, a tym samym o obowiązku przestrzegania wszelkich postanowień Regulaminu.
 9. Pożyczka jest udzielana po przeprowadzeniu oceny Pożyczkobiorcy i po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczenia.
 10. Warunki danej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa Pożyczki.

§3 BENEFICJENCI

1. O pożyczkę ze środków Funduszu Pożyczkowego mogą ubiegać się przedsiębiorstwa, spełniające łącznie następujące kryteria:
 - a. 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.); Pełna treść Rozporządzenia jest dostępna pod adresem: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A52014XC0731%2801%29>
 - b. 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;

- c. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.)
Pełna treść Rozporządzenia jest dostępna pod adresem: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv%3AOJ.L.2014.187.01.0001.01.POL>
- d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa małopolskiego;
- e. 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).
Pełna treść Rozporządzenia jest dostępna pod adresem: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=uriserv:OJ.L.2013.352.01.0001.01.POL&toc=OJ:L:2013:352:TOC>
- f. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
- g. nie posiadają zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, co powinno zostać potwierdzone stosownymi zaświadczeniami wydanymi przez właściwe organy podatkowe (w szczególności naczelników urzędów skarbowych oraz wójta, burmistrza, prezydenta miasta).

§4 PRZEDMIOT FINANSOWANIA

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia inwestycyjne, na terenie województwa małopolskiego realizowane przez MŚP działające na rynku dłużej niż 24 miesiące mające na celu rozwój/rozbudowę przedsiębiorstw, przedsięwzięcia prowadzące do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zwiększające skalę działalności, prowadzące do wzrostu zasięgu oferty poprzez zdobywanie nowych rynków zbytu, w tym w szczególności:

- a. inwestycje w nowoczesne maszyny, urządzenia i sprzęt produkcyjny, w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - b. rozwój sprzedaży produktów i usług w Internecie (handel elektroniczny),
 - c. inwestycje dotyczące stosowania w działalności gospodarczej technologii informacyjno – komunikacyjnych (TIK),
 - d. przedsięwzięcia z zakresu dostosowania istniejących instalacji produkcyjnych do standardów najlepszych dostępnych technik (BAT – best available technology) – nowoczesne rozwiązania umożliwiające redukcję kosztów działalności rynkowej w przedsiębiorstwach, wynikającą z mniejszego zużycia energii lub bardziej efektywnego wykorzystania surowców (jako element kompleksowego projektu),
 - e. finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
3. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- a. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - b. refinansowanie Inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - c. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - d. dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
 - e. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji
 - f. 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;
 - g. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - h. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - j. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - k. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - l. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzenia do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - m. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - n. finansowanie Inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - o. 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.

§5

REALIZACJA CELU INWESTYCJI

1. Pożyczkobiorcy podlegają nadzorowi w zakresie realizacji celu Inwestycji i wykorzystania Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w szczególności do:
 - a. wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, wynikającym z Umowy Pożyczki oraz należytego udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z ust. 3 - 5 poniżej;
 - b. umożliwienia Funduszowi przeprowadzania kontroli sposobu wykorzystania Pożyczki przez dostarczanie na jego każde żądanie odpowiednich dokumentów i składanie wyjaśnień;
 - c. 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 Pożyczki;
 - d. 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 Pożyczki przez Pożyczkodawcę.
3. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 90 dni od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek 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 na charakter Inwestycji i wyłącznie na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega akceptacji

Pożyczkodawcy. Fundusz zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminu udokumentowania środków Pożyczki.

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

§6

OPROCENTOWANIE

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są oprocentowane. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
2. Oprocentowanie udzielonej Pożyczki jest wyliczane na następujących zasadach:
 - a. 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;
 - b. 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 zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji, 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. zmianami).
3. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości:
 - a. stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w przedsięwzięcie rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej oraz w zakresie w

zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji.

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 jest zobowiązany do przedłożenia wypełnionego Formularza informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, stanowiącego 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.
6. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

§7

ZABEZPIECZENIA

1. Podstawową formą zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki, jest Weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę w chwili zawarcia Umowy Pożyczki. W przypadku zabezpieczenia Umowy Pożyczki poręczeniem Weksla własnego każdy z Poręczycieli - jako poręczyciel wekslowy (aval) - podpisuje Weksel oraz Porozumienie wekslowe. Warunki wypełnienia i realizacji Weksla przez Pożyczkodawcę określa Umowa Pożyczki i Porozumienie wekslowe.
2. Dodatkowymi uzgodnionymi z Pożyczkobiorcą zabezpieczeniami roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, 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. poręczenie według prawa cywilnego i poręczenie weksla własnego;
 - h. kaucja pieniężna;
 - i. inne zabezpieczenie - prawnie dopuszczalne, zaakceptowane przez Zarząd.
3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.

4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
5. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Pożyczki w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
6. Zmiana w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki, w szczególności zwolnienie części zabezpieczenia przed całkowitą spłatą zobowiązań z tytułu udzielonej Pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, Warunkiem dokonania zmiany w zakresie zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki jest prawidłowa realizacja przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy Pożyczki, w tym w szczególności brak zagrożenia spłaty Pożyczki wraz z Odsetkami oraz udokumentowanie wydatkowania środków Pożyczki.
7. 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 Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Pożyczki.

III. Tryb postępowania kwalifikacyjnego i decyzyjnego

§ 8

1. Formularze wniosków o przyznanie Pożyczki dostępne są w siedzibie Funduszu Pożyczkowego oraz na stronie internetowej.
2. Wnioski o przyznanie Pożyczki z Funduszu Pożyczkowego należy składać w biurach Funduszu lub upoważnionym przedstawicielom i partnerom Funduszu osobiście, drogą mailową lub pocztową.
3. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Pożyczkobiorcy.

§ 9

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
2. Wszystkie informacje podane we wniosku powinny być uwiarygodnione odpowiednimi dokumentami. W szczególności dotyczy to:
 - a. zakresu rzeczowego Inwestycji,

- b. wydatków inwestycyjnych i źródeł finansowania Inwestycji,
- c. pozwoleń, licencji i koncesji wymaganych przepisami prawa,
- d. zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz ich obsługi.

§ 10

1. Wniosek podlega analizie pod względem:
 - a. oceny formalno-prawnej złożonych dokumentów, w tym sprawdzenia wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Wnioskodawcę w zewnętrznych bazach danych, określeniu wywiązywania się przez Wnioskodawcę ze zobowiązań US, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje,
 - b. zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, w tym identyfikacji Ostatecznego Odbiorcy,
 - c. oceny możliwości spłaty Pożyczki przez Wnioskodawcę z prowadzonej działalności;
 - d. oceny wpływu, jaki będzie miała Pożyczka na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy;
 - e. określeniu stopnia ryzyka;
 - f. oceny proponowanych zabezpieczeń;
 - g. 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.

§ 11

1. Fundusz Pożyczkowy podejmuje decyzję o udzieleniu Pożyczki w terminie maksymalnie 14 dni, licząc od dnia złożenia kompletu dokumentów. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.
2. W przypadku gdy informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę ekonomiczno-finansową, Pożyczkobiorca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku w terminie nie dłuższym niż 14 dni.
3. Decyzję w sprawie udzielenia, bądź odmowie udzielenia Pożyczki podejmuje Fundusz Pożyczkowy. Decyzja o nieprzyznaniu Pożyczki ma charakter ostateczny i nie podlega procedurze odwoławczej.
4. Informacja o udzieleniu Pożyczki następuje w formie pisemnego oświadczenia Funduszu Pożyczkowego.
5. Fundusz Pożyczkowy może także wydać promesę Pożyczki, przy czym Pożyczkobiorca winien spełniać takie same warunki jak przy ubieganiu się o Pożyczkę.
6. Termin ważności decyzji pożyczkowej wynosi 30 dni od daty jej podjęcia.

7. Fundusz Pożyczkowy może odmówić udzielenia Pożyczki, bądź wydania promesy, bez podania przyczyny.

§ 12

1. W każdym momencie procedury oceny i rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki, Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji i dokumentów na temat jego sytuacji prawnej i ekonomicznej oraz planowanego przedsięwzięcia. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 11 ust. 1 Regulaminu ulega zawieszeniu.
2. Wraz z przystąpieniem do procedury o udzielenie Pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na przekazywanie Funduszowi Pożyczkowemu lub jego przedstawicielom (posiadającym stosowne upoważnienie Zarządu) wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, jak i udostępniania takich informacji i dokumentów w trakcie obowiązywania Umowy Pożyczki.
3. Wnioskodawca wyraża zgodę na udostępnianie Funduszowi prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Wnioskodawca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Fundusz Pożyczkowy w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej oraz miejscu realizacji Inwestycji, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

IV. Spłata Pożyczki

§ 13

1. Pożyczki udzielane w ramach Funduszu Pożyczkowego podlegają spłacie na rachunek bankowy Funduszu Pożyczkowego określony w Umowie Pożyczki:
 - a. w terminach płatności uzgodnionych w Umowie,
 - b. przedterminowo - w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia, na warunkach określonych w umowie,
 - c. przedterminowo - z inicjatywy Pożyczkobiorcy.
2. Za dzień spłaty pożyczki uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Fundusz Pożyczkowy może:
 - a. wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków Umowy Pożyczki,

- b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności części lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty,
 - c. wnioskować o renegotiację Umowy Pożyczki,
4. Fundusz Pożyczkowy może postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku, gdy:
 - a. Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków umowy,
 - b. Pożyczkobiorca wykorzystuje Pożyczkę niezgodnie z celem określonym w umowie,
 - c. do rozpatrzenia wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia Pożyczkobiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej,
 - d. Pożyczkobiorca nie zaangażował w przedsięwzięcie pełnej deklarowanej kwoty środków własnych,
 - e. otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe Pożyczkobiorcy,
 - f. sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy pogorszy się w stopniu nie rokującym poprawy.
5. Renegocjacja Umowy polega na ustaleniu zmiany warunków Umowy Pożyczki, w tym zmiany formy, przedmiotu lub wartości zabezpieczenia, wysokości i terminów spłat rat kwoty Pożyczki wraz z odsetkami – z zachowaniem rygorów dotyczących dopuszczalnego najniższego poziomu oprocentowania pożyczek określonych przez Fundusz Pożyczkowy.
6. Renegocjacja umowy może również obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli nowych warunków Umowy Pożyczki. W odniesieniu do renegocjowanych umów może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie ustalone zgodnie z metodą określoną w Komunikacie Komisji Europejskiej.

V. Rozliczenie Pożyczki

§ 14

1. Pożyczkobiorca może zwrócić dowolną kwotę Pożyczki przed terminem spłaty, bez ponoszenia dodatkowych kosztów, informując Pożyczkodawcę o zamierzonej przedterminowej spłacie na 3 dni robocze przed takim zdarzeniem. Wpłacone przed terminem raty zostaną zakwalifikowane na poczet najbliższej płatnych rat, o ile Pożyczkobiorca nie złoży odrębnej pisemnej dyspozycji wraz z informacją o przedterminowej spłacie.
2. Ostatecznego rozliczenia spłaty Pożyczki dokonuje się w terminie do 21 dni po zakończeniu spłaty Pożyczki, powiadamiając na piśmie Pożyczkobiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata / niedopłata).
3. Ewentualne niedopłaty wynikające z końcowego rozliczenia Pożyczkobiorca zobowiązany jest uregulować w terminie wskazanym w wezwaniu do

- zapłaty.
4. Nadpłaty Fundusz Pożyczkowy w terminie 21 dni zwraca Pożyczkobiorcy.
 5. Po całkowitej spłacie Pożyczki dokonuje się ostatecznego rozliczania kapitału wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami na podstawie faktycznych terminów spłat Pożyczki.
 6. Fundusz Pożyczkowy zwalnia zabezpieczenia w terminie do 21 dni po rozliczeniu Pożyczki.

VI. Monitoring realizacji zobowiązań umownych. Nadzór nad sposobem realizacji przedsięwzięcia

§ 15

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - a. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - b. składania Funduszu Pożyczkowemu sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej w okresach nie rzadszych niż rok lub na każde wezwanie Pożyczkodawcy,
 - c. powiadamiania Funduszu Pożyczkowego o zaciągniętych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy lub mogących doprowadzić do nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - d. niezwłocznego powiadomienia Funduszu Pożyczkowego o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę.
1. Jeżeli Fundusz Pożyczkowy ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę warunków umowy, może podjąć działania, o których mowa w niniejszym Regulaminie.

§ 16

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli w zakresie poprawności realizacji obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w tym m.in. w zakresie wydatkowania środków zgodnie z celem Inwestycji, terminowego i prawidłowego udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z innych źródeł, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania,

a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli.

2. O trybie i zakresie przeprowadzanych kontroli stanowi Załącznik do Regulaminu – *Zasady przeprowadzania kontroli*.

VII. Restrukturyzacja Pożyczki

§ 17

1. W przypadku gdy Pożyczkobiorca dokonał spłaty części Pożyczki, spłata pozostałej części może zostać przedłużona na okres nieprzekraczający maksymalnego okresu pożyczkowego.
2. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie spłacił całej Pożyczki, a Pożyczka została udzielona na okres krótszy niż maksymalny, okres pożyczkowy może zostać wydłużony do maksymalnego, licząc od daty udzielenia Pożyczki.
3. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie spłaca Pożyczki, a Pożyczka została udzielona na okres maksymalny, może być dokonana zmiana wysokości rat spłaty, na spłaty rosnące do końca okresu pożyczkowego.

VIII. Kolejność zaspokajania należności

§ 18

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - a. koszty sądowe, koszty 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.

IX. Windykacja Pożyczki

§ 19

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w Umowie Pożyczki stają się zadłużeniem przeterminowanym od następnego dnia po upływie terminu spłaty.

2. Od każdej niezapłaconej w terminie Raty Pożyczki lub kwoty Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej Raty Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są określone w umowie odsetki od zadłużenia przeterminowanego.

§ 20

1. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Fundusz Pożyczkowy zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli listem poleconym, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
2. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia Pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz Pożyczkowy.

§ 21

1. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie Pożyczki Fundusz Pożyczkowy jest uprawniony do podjęcia działań wyjaśniających przyczyny powstania zaległości w spłacie. Obejmują one w szczególności: kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy
2. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, Pożyczkodawca jest upoważniony do skierowania do Pożyczkobiorcy dowolnej liczby wezwań do zapłaty. O opóźnieniach w regulowaniu Pożyczki Pożyczkodawca zawiadomi również innych zobowiązanych do zapłaty niniejszej zaległości.
3. 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.
4. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki, w tym z tytułu podjęcia wszelkich czynności windykacyjnych, zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

X. Warunki wypowiedzenia umowy Pożyczki

§ 22

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki 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 Pożyczki,

- e. istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - f. utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - g. sprzedaży, bez zgody Pożyczkodawcy, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty Pożyczki,
 - h. niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Pożyczki,
 - i. braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
 - j. niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Pożyczki,
 - k. podania we wniosku o udzielenie Pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - l. wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - m. podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
 - n. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania Pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie inspekcji,
 - o. zaistnienia innych okoliczności określonych w Umowie Pożyczki, z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w lit k) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Ponadto zgodnie z niniejszym Regulaminem Zarząd może:
 - a. wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków umowy,
 - b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności części lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku stwierdzenia nie wywiązania się z warunków umowy oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie załamaniu w stopniu nie rokującym jej poprawy,
 - c. wnioskować o renegocjację Umowę Pożyczki.
 3. Wypowiedzenie Umowy Pożyczki Pożyczkodawca doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.
 4. Okres wypowiedzenia Umowy Pożyczki wynosi 30 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Pożyczki Pożyczkobiorcy.
 5. 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.

6. Od wymagalnych, a niespłaconych rat kapitałowych, będą naliczane umowne odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych, tj. dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie, obliczone od wymagalnej kwoty kapitału za okres od daty wymagalności do daty spłaty zaległego długu; w przypadku dochodzenia zapłaty na podstawie weksla Pożyczkodawca będzie naliczał odsetki według stopy procentowej wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawnych w tym zakresie.
7. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym do:
 - a. realizacji zabezpieczenia spłaty Pożyczki ustalonego w umowie,
 - b. przystąpienia do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - c. powierzenia odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
8. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Pożyczki przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
9. Pożyczkodawca może rozwiązać Umowę Pożyczki 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.
10. W powyższym przypadku Pożyczkodawca wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy Pożyczki 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 Pożyczki 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.
11. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie nalicza się i pobiera określone w umowie odsetki od zadłużenia przeterminowanego, liczone od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Pożyczki.

XI. Przepisy końcowe

§ 23

1. Dla powstałych pomiędzy Pożyczkobiorcą a Funduszem Pożyczkowym stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Wszelkie wynikiłe spory wynikiłe ze stosowania niniejszej umowy będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Funduszu Pożyczkowego.

§ 24

W sprawach nieuregulowanych w Umowie Pożyczki lub w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają normy powszechnie obowiązującego prawa.

Załączniki:

Załącznik – *Zasady przeprowadzania kontroli*

do REGULAMINU UDZIELANIA POŻYCZEK

przez Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA
- Umowa Operacyjna nr 2/RPMP/2317/2017/IV/DIF/009
Instrument Finansowy – Pożyczka

Zasady przeprowadzania kontroli

I Definicje

1. Terminy użyte w niniejszym dokumencie należy rozumieć w sposób następujący:
 - 1) Kontrola – oznacza Kontrolę w miejscu, Kontrolę zza biurka, Kontrolę doraźną lub Wizytę monitoringową;
 - 2) Kontrola zza biurka – oznacza kontrolę określoną w pkt. III.1 poniżej;
 - 3) Kontrola w miejscu – oznacza kontrolę opisaną w pkt III 2. poniżej
 - 4) Kontrola doraźna – oznacza kontrolę określoną w pkt III.3 poniżej;
 - 4) Wizyta monitoringowa – oznacza wizytę określoną w pkt VI.1.2 poniżej;
 - 5) Zespół kontrolujący – oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli w imieniu Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. (zwane dalej „TISE”) z zastrzeżeniem, iż pracownicy TISE spokrewnieni lub powiązani z pożyczkobiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie mogą brać w niej udziału).

II. Zakres Zasad Kontroli

1. Zasady przeprowadzania Kontroli u pożyczkobiorców, zwane dalej „Zasadami kontroli”, określają w szczególności zasady i tryb Kontroli realizacji przez pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z zawartej umowy pożyczki (inwestycyjnej), przeprowadzanej przez TISE, w tym:
 - 1) planowanie i zakres Kontroli;
 - 2) przygotowanie i przeprowadzanie Kontroli;
 - 3) wydawanie zaleceń pokontrolnych;
 - 4) monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych;
 - 5) dokumentowanie Kontroli.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapewnienia Zespołowi kontrolującemu:
 - 1) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz możliwość tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, finansowanych ze

środków Pożyczka lub zgromadzona jest dokumentacja jej dotycząca;

- 3) obecności osób, które mogą udzielić wyjaśnień na temat realizacji Pożyczki.

III Planowanie i zakres Kontroli

1. Kontrola zza biurka
 - 1) Kontrola zza biurka jest przeprowadzana w siedzibie TISE.
 - 2) Zakres Kontroli zza biurka obejmuje wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy pożyczki (inwestycyjnej).
 - 3) Zakres Kontroli zza biurka obejmuje w szczególności weryfikację:
 - oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej;
 - celu na jaki zostały wydatkowane środki;
 - wystąpienia przypadków wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - 4) Cel wydatkowania środków powinien być zgodny z celem wskazanym przez pożyczko-biorcę w umowie pożyczki (inwestycyjnej).
2. Kontrola w miejscu
 - 1) Kontrola w miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji.
 - 2) Zakres kontroli obejmuje czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczące udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej oraz umożliwiające weryfikację dopuszczalności udzielonej pomocy de minimis (jeśli dotyczy), w tym spełnienia preferencji.
 - 3) Weryfikacja potwierdzenia wydatkowania środków z Pożyczki dokonywana jest na podstawie co najmniej:
 - faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - notatki zawierającej zestawienie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - dokumentacji fotograficznej, na podstawie której możliwe będzie potwierdzenie celu, na który zostały przeznaczone środki finansowe,

- notatki/protokołu z przeprowadzonej wizytacji.

3. Kontrola doraźna

TISE jest upoważnione do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formule Kontroli zza biurka w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.

IV Przeprowadzenie Kontroli

1. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 7 dni.
3. Na podstawie wyjaśnień pożyczkobiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne jest przekazywana do podpisu przez pożyczkobiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do pożyczkobiorcy i nie wymaga jego podpisu.

V Wydawanie zaleceń pokontrolnych

1. Po otrzymaniu od pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej TISE wydaje stosowne zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy).
2. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
3. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.

VI Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych

1. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:
 - 1) korespondencję (pisma) pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub
 - 2) Wizytę monitoringową w miejscu realizacji inwestycji określonej w umowie pożyczki (inwestycyjnej) lub siedzibie pożyczkobiorcy.
2. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje TISE stosownie do wydanych zaleceń pokontrolnych.
3. TISE na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wzywać pisemnie pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
4. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej Wizyty monitoringowej.
5. W sytuacji, w której pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, TISE przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych

z umową pożyczki (inwestycyjnej), mających na celu poprawną realizację całego przedsięwzięcia.

VII Dokumentowanie Kontroli

1. Wszystkie czynności kontrolne, powinny zostać udokumentowane co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą i zatwierdzonej przez kierownika jednostki lub osobę upoważnioną na podstawie pełnomocnictwa.
2. TISE zobowiązane jest do przechowywania w celach dowodowych co najmniej:
 - 1) kopii faktur lub dokumentów równoważnych związanych z realizowaną inwestycją, potwierdzonych za zgodność z oryginałem w tym potwierdzenia oznaczenia oryginałów dokumentów informacją o współfinansowaniu wydatków ze środków EFRR i budżetu państwa;
 - 2) dokumentacji potwierdzającej weryfikację oraz wykluczającej nakładanie się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. TISE zobowiązane jest ponadto do przechowywania pozostałej dokumentacji związanej z przeprowadzoną Kontrolą, w tym:
 - 1) polecenia Kontroli;
 - 2) dokumentów potwierdzających dobór próby;
 - 3) oświadczeń Zespołu kontrolującego o braku konfliktu interesów;
 - 4) zdjęć z przeprowadzonych kontroli w miejscu, zapisanych na ogólnodostępnych nośnikach danych (pendrive, płyta CD/DVD);
 - 5) notatek z przeprowadzonych Kontroli;
 - 6) innych materiałów dowodowych pozyskanych w trakcie Kontroli;
 - 7) wstępnej informacji pokontrolnej;
 - 8) pism dotyczących ewentualnych zastrzeżeń pożyczkobiorcy do informacji pokontrolnej;
 - 9) informacji pokontrolnej podpisanej przez pożyczkobiorcę;
 - 10) wydanych zaleceń pokontrolnych;
 - 11) dokumentacji potwierdzającej realizację przez pożyczkobiorcę wydanych Zaleceń pokontrolnych.