

Załącznik nr 1
Do uchwały nr VI/45/2020
Zarządu Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica
z dnia 02 lipca 2020 roku

Regulamin udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego

Niniejszy regulamin określa zasady i warunki udzielania przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica pożyczek dla MŚP ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego podejmowanego w celu realizacji Strategii Innowacyjnej w zakresie Działania 2.6 RPOWŚ 2014-2020.

Definicje.

§ 1

Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015 r. poz. 90);
- 2) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
- 3) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
- 4) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
- 5) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Świętokrzyskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020;
- 6) **Instrument Finansowy (IF)** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka dla MŚP, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
- 7) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej);
- 8) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez FRRP w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu FRRP, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP;
- 9) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;
- 10) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;

- 11) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej), które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
- 12) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Inwestycji, będącą konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającą na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSI, zgodnie z art. 2 pkt 38) Rozporządzenia 1303/2013;
- 13) **Ostateczny Odbiorca** – MŚP,
- 14) **Pośrednik Finansowy** – Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica, Pożyczkodawca;
- 15) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 16) **Program (RPO WŚ) - Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020** (CCI 2014PL16M2OP013) przyjęty decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) z dnia 12 lutego 2015 r., zmieniony decyzją KE nr C(2016)5288 z dnia 11 sierpnia 2016 r.;
- 17) **Projekt** - przedsięwzięcie zatytułowane „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie, podejmowane w celu realizacji Strategii inwestycyjnej w zakresie Działania 2.6 RPOWŚ 2014-2020, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 18) **Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) 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. 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;

- 19) **Umowa Pożyczki (Inwestycyjna)** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 20) **Wkład Funduszu Funduszy, wkład FF** - zasoby Funduszu Funduszy, w tym środki finansowe będące Wkładem z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców;
- 21) **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek;
- 22) **Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych;
- 23) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Pożyczek (Inwestycyjnych);
- 24) **Zamówienie** – zamówienie w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr DZZK/162/DIF/2019;

Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowych Pożyczek dla MŚP.

§ 2

- 1) Udzielenie Pożyczki dla MŚP nie jest uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica w związku z zawieraną umową Pożyczki dla MŚP, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
- 2) Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie

z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

- 3) Do dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, za które zapłata dokonana została przelewem, Ostateczny Odbiorca dołączy potwierdzenie przelewu.
- 4) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców spośród MŚP, którzy spełniają warunki potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, które otrzymują finansowanie. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
- 5) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zawiera Umowy Pożyczek (Inwestycyjne) z wybranymi MŚP, z uwzględnieniem wymogów, określonych w niniejszym regulaminie.
- 6) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica na podstawie zawartych Umów Pożyczek (Inwestycyjnych) wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszy oraz odpowiadającym mu Wkładem własnym w ramach limitu Pożyczka dla MŚP, określonym w § 3 ust. 8 Umowy oraz wyłącznie w Okresie Budowy Portfela określonym w § 4 ust. 1 pkt 1) Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 14 Umowy.
- 7) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 1.000.000,00 zł.
- 8) Szczegółowe warunki i zasady udzielania przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Pożyczki dla MŚP zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego –Pożyczka dla MŚP stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297.
- 9) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zawiera Umowy Pożyczek (Inwestycyjne) z Ostatecznymi Odbiorcami, obejmujące następujące postanowienia:
 - a) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
 - b) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - c) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
 - d) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
 - e) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowanie w stosunku do obowiązywania Umów Pożyczek (Inwestycyjnych), tj. w przypadku

- wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowanie, wszystkie prawa i obowiązki Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica wynikające z Umów Pożyczek (Inwestycyjnych) przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą;
- f) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - g) uprawnień przyznanych Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica do dochodzenia roszczeń, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki (Inwestycyjną);
 - h) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w Załączniku nr 6 do Umowy, mogących mieć zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy;
 - i) postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców;
 - j) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
 - k) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
 - l) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki (Inwestycyjną) wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica wynikającymi z Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej);
 - m) skutków prawnych rozwiązania Umów Pożyczek (Inwestycyjnych);
 - n) Wytycznych przekazanych przez Menadżera.
- 12) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zobowiązuje się zapewnić, aby do każdej Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) załączana była Karta Produktu Pożyczka dla MŚP, której wzór został określony w Załączniku nr 9 do Umowy. Karta Produktu stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka dla

MŚP dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.

Przeznaczenie finansowania.

§3

- 1) W ramach instrumentu finansowane będą inwestycje na wczesnym etapie funkcjonowania jak i na późniejszym etapie działalności na rynku na terenie województwa świętokrzyskiego, mające na celu wzrost liczby przedsiębiorstw innowacyjnych, wdrażających nowe lub istotnie ulepszone produkty lub usługi, m.in. poprzez inwestycje związane z:
 - dostarczeniem kapitału załączkowego i kapitału na rozruch;
 - możliwością pozyskania kapitału na rozszerzenie działalności;
 - pozyskaniem kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych projektów, a także przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania;
 - zakupem nowoczesnego sprzętu, maszyn oraz linii do produkcji (w tym wdrożenie TIK w przedsiębiorstwach);
- 2) Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.
- 3) Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
- 4) Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

Wykluczenia z finansowania.

§4

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej
 - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Pożyczkobiorcy;

- 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
- 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
- 9) 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;
- 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 18) 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.
- 19). Pożyczki nie mogą otrzymać Członkowie Zarządu, Rady Fundacji, Komisji Pożyczkowej i Pracownicy Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica.
20. Fundacja nie może finansować osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z innym funduszem pożyczkowym lub poręczeniowym korzystającym ze wsparcia w ramach Działania 2.6 RPOWŚ 2014-2020, jeżeli którakolwiek osoba powiązana osobowo lub kapitałowo z Fundacją otrzymała lub otrzyma bezpośrednio lub pośrednio finansowanie takiego funduszu.
21. Pożyczek nie można udzielać w celu zwolnienia pożyczkobiorcy z wypełniania obowiązku wobec osób lub podmiotów których mowa w pkt 19 i 20 albo w celu uwolnienia innych środków MSP aby spłacić takie zobowiązanie wobec wymienionych osób.
22. Pożyczek nie można udzielać na nabywanie własności od osób i podmiotów o których mowa w pkt 19 i 20.
23. Pożyczki nie może otrzymać także przedsiębiorca, który:
 - a) znajduje się w stanie upadłości, likwidacji lub toczy się wobec niego postępowanie układowe,
 - b) zalega z zapłatą podatków i składek ZUS,
 - c) figuruje w Krajowym Rejestrze Dłużników.

Ograniczenia w finansowaniu.

§5

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

- 2) Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki dla MŚP, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem pkt .3.
- 3) Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 1.000.000,00 zł.

Nieprawidłowość oraz niezgodność z prawem

§6

- 1) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zapobiega Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją niniejszej Umowy jak i Umów Pożyczek (Inwestycyjnych) oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica w terminie 5 Dni Roboczych zobowiązana jest do informowania Menadżera o wszelkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych zarówno w związku z realizacją Umów Pożyczek (Inwestycyjnych).
- 2) W przypadku wykrycia przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązana jest do odzyskania Wkładu Funduszu Funduszy, którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres.
- 3) Odzyskany Wkład Funduszu Funduszy nie może być ponownie wydatkowany na Inwestycję, której dotyczyła Nieprawidłowość.
- 4) W przypadku Nieprawidłowości wykrytych przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica, odzyskany Wkład Funduszu Funduszy może zostać przeznaczony na inne Inwestycje u Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela.

Podstawowe parametry pożyczki i oprocentowanie

§ 7

- 1) Wartość Pożyczki dla MŚP nie powinna przekroczyć kwoty 1 000 000,00 zł.
- 2) Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
- 3) Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki dla MŚP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych przypadkach, termin ten może zostać wydłużony.
- 4) Maksymalny okres spłaty Pożyczki dla MŚP nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki dla MŚP, z zastrzeżeniem ppkt 6 i 7.
- 5) Maksymalna karencja standardowa w spłacie kapitału Pożyczki dla MŚP wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja standardowa nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki dla MŚP.

6) Oprocentowanie umowne i umowne za opóźnienie (karne) ustala Zarząd Fundacji. Pożyczka może być oprocentowana:

1) **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 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielania takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym zgodnie z odpowiednimi przepisami.

10. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w ust. 9 pkt 2, jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, 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 ppkt 1) powyżej.

W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

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

Spląty kapitału i odsetek.

§ 8

- 1) Odsetki są płatne w terminach miesięcznych od malejącego salda pożyczki. Odsetki są płatne już w pierwszym miesiącu po miesiącu w którym pożyczka została pobrana przez pożyczkobiorcę.
- 2) Splata kapitału następuje po upływie karencji w okresach miesięcznych.
- 3) Pożyczkobiorcy mogą dokonywać splat pożyczek przed terminem ich płatności bez żadnych dodatkowych opłat. Odsetki będą wówczas naliczane za faktyczny okres trwania pożyczki.

- 4) Spłaty należności Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica wynikających z umowy pożyczki, jeżeli umowa pożyczki nie stanowi inaczej, zaliczane są w następującej kolejności na:
 - koszty windykacji
 - koszty sądowe
 - opłaty, prowizje
 - odsetki umowne za opóźnienie (odsetki karne)
 - odsetki umowne
 - kapitał przeterminowany
 - kapitał bieżący
- 5) Ustalone w umowie pożyczki oprocentowanie może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu (tym samym odsetki) na podstawie uchwały Zarządu Fundacji. Zarząd informuje Pożyczkobiorców o zmianie wysokości oprocentowania i przesyła nowe harmonogramy spłat pożyczek.

Procedura przyznawania pożyczki

§ 9

- 1) Pożyczkobiorca składa pisemny wniosek pożyczkowy (*na druku opracowanym przez Zarząd Fundacji*).
- 2) Pracownicy Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica mogą udzielać doradztwa przy przygotowaniu wniosku pożyczkowego z zastrzeżeniem, że takiej usługi nie mogą udzielać osoby podejmujące decyzje o przyznaniu pożyczki.
- 3) Do wniosku o udzielenie pożyczki wnioskodawca dołącza:
 - a) Dokumenty założycielskie.
 - b) Dokumenty dotyczące sytuacji finansowej.
 - c) Dokumenty związane z zabezpieczeniem.
 - d) Zaświadczenia o nie zaleganiu w płaceniu składek na ubezpieczenie społeczne oraz podatków.
- 4) Kompletnie wnioski są rozpatrywane w/g kolejności ich złożenia w terminie nie później niż 30 dni od daty ich złożenia.
- 5) Ocenę formalną i merytoryczną wniosków dokonuje specjalista pożyczkowy.
- 6) Po pozytywnej ocenie formalnej i merytorycznej wniosek pożyczkowy rozpatruje komisja pożyczkowa.
- 7) Komisja pożyczkowa powoływana jest przez Zarząd Fundacji. W składzie komisji mogą być członkowie Zarządu Fundacji z zastrzeżeniem, że co najmniej połowa członków musi być z wyższym wykształceniem ekonomicznym lub w zakresie bankowości (lub mieć ukończone studia podyplomowe w jednym z tych kierunków) oraz posiadać co najmniej 2-letnie doświadczenie przy ocenianiu wniosków pożyczkowych. Komisja wnioskuje o przyznanie lub nie przyznanie pożyczki.
- 8) Decyzje o przyznaniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji po przeprowadzeniu analizy ryzyka jej niespłacenia oraz ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty. Decyzja Zarządu Fundacji jest ostateczna i nie przysługuje na tą decyzję odwołanie.

Zabezpieczenie pożyczki

§ 10

- 1) Podstawowym zabezpieczeniem jest weksel in blanco wystawiony przez pożyczkobiorcę z deklaracją wekslową.
- 2) Dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100 000,00 zł jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco. Jednak Pożyczkodawca może zastosować dodatkowe zabezpieczenie, jeśli wyniki oceny wniosku i przedsiębiorcy wskazują na bezwzględną konieczność jego zastosowania.
- 3) Dodatkowym zabezpieczeniem pożyczki może być:
 - a) przewłaszczenie rzeczy, w tym także finansowanych ze środków pożyczki z uwzględnieniem wartości rzeczy przewłaszczanych,
 - b) ustanowienie hipoteki na nieruchomości (*koniecznym warunkiem jest posiadanie urzędzonej księgi wieczystej*),
 - c) poręczenie osób fizycznych lub prawnych,
 - d) inne.
- 4) Wartość przewłaszczonych rzeczy ustala się w oparciu o dokumenty zakupu, polisy ubezpieczeniowej lub na podstawie wyceny rzeczoznawcy.
- 5) Wartość nieruchomości ustala się w oparciu o szacunkową cenę rynkową. Zarząd Fundacji może zażądać wyceny rzeczoznawcy.
- 6) O formie zabezpieczenia decyduje Zarząd Fundacji w uzgodnieniu z pożyczkobiorcą.
- 7) W przypadku obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty pożyczki w trakcie trwania umowy, Fundacja może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
- 8) Po spłacie przez Pożyczkobiorcę wszystkich zobowiązań wynikających z umowy pożyczki – Zarząd Fundacji zwalnia wszystkie ustanowione zabezpieczenia pożyczki.
- 9) Koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczenia ponoszone przed uruchomieniem pożyczki w trakcie trwania umowy pożyczki i po spłacie zobowiązań wynikających z umowy pożyczki obciążają Pożyczkobiorcę.

§ 11

- 1) Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zawiera z Pożyczkobiorcą Umowę Pożyczki (Inwestycyjną) w/g wzoru umowy opracowanego przez Zarząd Fundacji.
- 2) Umowa Pożyczki (Inwestycyjna) określa w szczególności:
 - 1) datę jej zawarcia, kwotę pożyczki, termin jej obowiązywania, terminy oraz sposób wykorzystania pożyczki, przeznaczenie pożyczki, jej oprocentowanie, zabezpieczenie spłaty pożyczki, sposób naliczania i pobierania odsetek, w tym odsetek za zwłokę, warunki wypowiedzenia umowy oraz harmonogram spłat,
 - 2) obowiązki pożyczkobiorcy, a w szczególności jego zobowiązanie do przekazywania Fundacji dokumentów i informacji określających na bieżąco stan prawny i sytuację finansową pożyczkobiorcy oraz do informowania Fundacji o zmianie nazwy (nazwiska), siedziby (adresu) z tym skutkiem, że pisma kierowane pod ostatni znany Fundacji adres uważa się za skutecznie doręczone,
 - 3) informację o źródle pochodzenia środków oraz o obowiązkach Pożyczkobiorcy wynikających z Umowy o dofinansowanie Projektu.

- 3) Wypłata pożyczki dokonywana jest przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę po podpisaniu umowy pożyczki i ustanowieniu ustalonego zabezpieczenia.

Monitoring.

§ 12

- 1) Monitorowanie procesu spłat pożyczek prowadzone jest przy wykorzystaniu oprogramowania informatycznego.
- 2) W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kapitałowej powyżej jednego miesiąca wysyłane jest wezwanie pisemne listem poleconym zarówno Pożyczkobiorcy jak i poręczycielom.
- 3) W przypadku braku wpłat (pomimo wezwania) przez okres 3 miesięcy wysyłane jest drugie wezwanie (ostateczne) pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki określając 7 dniowy termin zapłaty. Wezwanie jest wysyłane listem poleconym zarówno Pożyczkobiorcy jak i poręczycielom.
- 4) Jeśli mimo ponownego wezwania (ostatecznego) nie nastąpi wpłata to Zarząd Fundacji wypowiada Umowę Pożyczki (Inwestycyjną).
- 5) Raty kapitałowe przeterminowane (po dacie wymagalności) oraz niespłacony kapitał pożyczki po upływie okresu wypowiedzenia umowy są kapitałem przeterminowanym i podlegają oprocentowaniu karnemu (podwyższonemu).
- 6) Pożyczkodawca raz w roku będzie dokonywał sprawdzenia w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (<https://prod.ceidg.gov.pl>) i Krajowym Rejestrze Sądowym (<https://ems.ms.gov.pl>) czy Pożyczkobiorcy nadal prowadzą działalność gospodarczą.
- 7) W przypadku stwierdzenia zawieszenia bądź zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej Pożyczkodawca będzie żądał złożenia pisemnych wyjaśnień na temat przyczyn zawieszenia bądź zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, pod rygorem wypowiedzenia Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej).

§ 13

1. Wypowiedzenie Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) może nastąpić w przypadkach:
 - a) zatajenia faktu posiadania w innym banku lub instytucji finansowej pożyczki lub kredytu,
 - b) zaciągnięcia kredytu lub pożyczki w innym banku lub instytucji pożyczkowej, bez zgody Zarządu Fundacji,
 - c) wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem ustalonym w umowie,
 - d) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia i nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia,
 - e) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - f) ogłoszenia upadłości przez Pożyczkobiorcę,
 - g) stwierdzenia przedłożenia przez pożyczkobiorcę fałszywych dokumentów lub sprzedaży przedmiotu przewłaszczenia bez zgody Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica,
 - h) nie złożenia pisemnych wyjaśnień na temat zawieszenia, bądź zaprzestani prowadzenia działalności gospodarczej.

2. W przypadku nie spłacenia pożyczki w terminie określonym w wypowiedzeniu umowy Fundacja niezwłocznie przystąpi do czynności egzekucyjnych.

§ 14

1. Pożyczkobiorca, który opóźnia się ze spłatą raty kapitałowej lub odsetek z przyczyn obiektywnych (*wypadek, choroba, klęska żywiołowa i inne*) niezwłocznie składa wniosek o przesunięcie spłat lub renegocjacje warunków umowy (*restrukturyzacja umowy pożyczki*).
2. W powyższych przypadkach dopuszcza się renegocjacje warunków umowy, stosując dodatkowe karencje, rozłożenie zadłużenia na raty (*zmiany wysokości rat kapitałowych*), wydłużenie okresu spłaty ponad dotychczasowy termin.

Windykacja.

§ 15

1. Po wypowiedzeniu umowy i upływie okresu wypowiedzenia Fundacja kieruje niezwłocznie wniosek do sądu w celu uzyskania tytułu egzekucyjnego.
2. Po uzyskaniu tytułu wykonawczego kierowany jest wniosek do komornika w celu ściągnięcia należności wykorzystując ustanowione zabezpieczenia pożyczki.
3. Na każdym etapie procesu windykacji możliwe jest zawarcie ugody z pożyczkobiorcą pod warunkiem częściowej spłaty zobowiązań.
4. Przy prowadzeniu windykacji Zarząd Fundacji zobowiązany jest do dołożenia należytej staranności.
5. W sytuacji gdyby egzekucja okazała się nieskuteczna, Zarząd Fundacji zobowiązany jest wszcząć ponownie postępowanie nie później niż po 3 latach od ostatniego umorzenia egzekucji komorniczej chyba, że:
 - a) okaże się iż pożyczkobiorca oraz poręczyciele nie posiadają majątku ani dochodów, z których można byłoby prowadzić egzekucję,
 - b) lub też majątek jest zajęty przez innych wierzycieli, którzy mają pierwszeństwo w zaspokojeniu roszczeń i nie ma szans na zaspokojenie choćby części należności Fundacji.
6. Mając na uwadze, że Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica jako podmiot udzielający pożyczek w zakresie swojej działalności gospodarczej ponosi znaczne koszty związane z windykacją pożyczek niespłacanych w terminie, polegające na konieczności zlecenia wyegzekwowania należnych kwot firmom windykacyjnym, kancelariom prawniczym, koszty windykacji w umowie pożyczki zostaną określone w sposób zryczałtowany w stosunku do zadłużenia pozostałego do spłaty wg stanu na dzień następujący po dniu rozwiązania Umowy Pożyczki.

Pożyczkobiorca rozszerza swoją odpowiedzialność umowną stosownie do art. 473 k.c. za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy Pożyczki polegające na niezwróceniu kwoty pożyczki wraz z odsetkami w ten sposób, że zobowiązuje się zwrócić Pożyczkodawcy oprócz kosztów procesu i egzekucyjnych obciążających Pożyczkobiorcę stosownie do obowiązujących przepisów, zryczałtowane koszty windykacji w wysokości 15% zadłużenia pozostałego do spłaty wg stanu na dzień następujący po dniu rozwiązania Umowy Pożyczki, przy czym tak wyliczone koszty zostaną powiększone o naliczony stosownie do obowiązujących przepisów podatek VAT.

Odpisy aktualizacyjne i kapitał utracony.

§16

1. W przypadku umorzenia komorniczego postępowania egzekucyjnego – na niespłacone należności tworzy się odpis aktualizacyjny należności Funduszu.
2. W sytuacji opisanej w pkt 1 gdy:
 - a) dłużnicy (pożyczkobiorca i poręczyciele) nie posiadają majątku i brak jest perspektywy na jakiegokolwiek ściągnięcie należności lub
 - b) nastąpiła śmierć dłużnika i nie ma możliwości zaspokojenia należności z innego źródła lub
 - c) zakończono postępowanie upadłościowe pożyczkobiorcy i nie ma możliwości zaspokojenia należności z innego źródła lub
 - d) należności się przedawniły,niespłacony kapitał pożyczki staje się kapitałem utraconym.

Ochrona danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową oraz dalsze powierzenie przetwarzania danych osobowych

§17

1. Administratorami danych osobowych są: Menadżer, (i) Instytucja Zarządzająca, (ii) Ministerstwo Rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica.
2. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. Nr 100, poz. 1024) (dalej „Rozporządzenie MSWiA”).
3. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).
4. Menadżer zobowiązuje Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz do zawierania umów z podmiotami, o takiej treści, by podmioty te były zobowiązane postanowieniami umów do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24 i 25 ustawy o ochronie danych osobowych.

5. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
6. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica jest zobowiązana do odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy, a także z realizacją polityki rozwoju.
7. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica jest zobowiązana do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa.
8. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zobowiązuje się zapewnić, aby postanowienia w zakresie niniejszego paragrafu zostały także zawarte w Umowach Pożyczek (Inwestycyjnych).
9. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica niezwłocznie informuje Menadżera o:
 - a) wszelkich przypadkach naruszenia tajemnicy danych osobowych lub o ich niewłaściwym użyciu;
 - b) wszelkich czynnościach z własnym udziałem w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych prowadzonych w szczególności przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, urzędami państwowymi, policją lub przed sądem.
10. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami.

Postanowienia końcowe

§19

1. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica zapewni zgodność Operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet; zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.
3. Wszelkie zmiany do Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Fundacji.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 2 czerwca 2020 r.

Zarząd Fundacji