

W dniu 2 marca 2023 roku Santander Leasing S.A. zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR w ramach umowy POIR.03.01.03-00-0001/20 z 2 kwietnia 2020 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej

Definicje zawarte w Regulaminie mają zastosowanie w zwartych na podstawie tego Regulaminu Umowach Inwestycyjnych.

## Wstęp

### S1 Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

- 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. EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
- 3. Instrument Finansowy** – utworzony przez Santander Leasing SA Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
- 4. Instytucja Zarządzająca** – Skarb Państwa – Minister właściwy ds. Funduszy i Polityki Regionalnej;
- 5. Menadżer/Menadżer Funduszu Funduszy/BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
- 6. MŚP** – Ostateczny Odbiorca spełniający warunki dotyczące statusu mikroprzedsiębiorstwa oraz małego i średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 7. Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Santander Leasing S.A. lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy 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;
- 8. Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zgodnie z Umową o Finansowaniu;
- 9. Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca/Przedsiębiorca** – podmiot / MŚP, który zawarł z Pożyczkodawcą Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 10. Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy/SL** – Santander Leasing S.A. z siedzibą w Poznaniu, który wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym – Pożyczka Płynnościowa POIR, w ramach którego udzielane są pożyczki;
- 11. Program** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 13 marca 2020 r.;
- 12. Pożyczka/Jednostkowa pożyczka/Pożyczka Płynnościowa** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej;
- 13. Projekt** – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FWP POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 14. Rozporządzenie o pomocy publicznej** – Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy;
- 15. Rozporządzenie nr 651/2014** – Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 traktatu
- 16. Rozporządzenie nr 1407/2013** – Rozporządzenie Komisji (UE) NR 1407/2013 z 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis,
- 17. Rozporządzenie 1303/2013** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1303/2013 z 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

- 18. Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie;
- 19. Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR;
- 20. Umowa o Finansowaniu** – umowa nr POIR.03.01.03-00-0001/20 z dnia 2 kwietnia 2020 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawarte pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej
- 21. Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Pożyczki Płynnościowej zgodnie z Umową Inwestycyjną, jeżeli w Regulaminie lub Umowie Inwestycyjnej jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki;
- 22. Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych.

## §2 Preambuła

1. Pożyczkodawca udziela pożyczek na podstawie przepisów prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i wewnętrznymi przepisami Pożyczkodawcy oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw przez Pożyczkodawcę w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.

## Zasady i warunki udzielania pożyczek

### §3 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR

1. Wartość finansowania, tj. wartość Jednostkowej Pożyczki udzielonej jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 1 mln zł, z zastrzeżeniem, że może zostać zwiększona do 1,5 mln zł, jeżeli udział wydatków inwestycyjnych wspierających przejście na gospodarkę

niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii wyniesie min. 30%.

2. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy jednej pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej.
3. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty pożyczki lub jej pierwszej transzy.
4. Karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 3.
5. Pożyczka udzielana jest po:
  - a) przeprowadzeniu oceny: Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę oraz jego indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej. Jeżeli Pożyczkobiorca ubiega się o Jednostkową Pożyczkę w ramach:
    - pomocy określonej w rozporządzeniu o pomocy publicznej – także w oparciu o warunki i z przeznaczeniem wskazanymi w rozporządzeniu o pomocy publicznej,
    - pomocy de minimis – także w oparciu o warunki, przeznaczenie, zasady i dopuszczalność kumulacji oraz maksymalnych intensywności pomocy wynikających m.in. z rozporządzenia nr 1407/2013
  - b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę.
6. Wydatkowanie środków pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni. W każdym przypadku Pożyczkobiorca zobowiązany jest do rozliczenia Pożyczki nie później niż do 31.12.2023 r.
7. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego (cel płynnościowy) Pożyczkobiorca zobowiązany jest przekazać Pożyczkodawcy zestawienie wydatków,
8. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczoną na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków

inwestycyjnych) lub Pożyczkę udzieloną Pożyczkobiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przekazać Pożyczkodawcy faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty (jeśli dotyczy). Pożyczkodawca może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedstawi wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

**Sposób rozliczenia środków Pożyczki w zależności od celu i rodzaju wydatków.**

	pożyczka wz. z COVID	pożyczka w zw. z rosyjską agresją wobec Ukrainy
wydatki obrotowe	Zestawienie wydatków	faktura lub dokument równoważny: <ul style="list-style-type: none"> <li>wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z</li> <li>odpowiednim dokumentem potwierdzającym zapłatę (jeśli dotyczy) - dowodem zapłaty.</li> </ul> Pożyczkobiorca może przedstawić dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, jeżeli przekazuje Pożyczkodawcy wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki
wydatki inwestycyjne	faktura lub dokument równoważny: <ul style="list-style-type: none"> <li>wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z</li> <li>odpowiednim dokumentem potwierdzającym zapłatę (jeśli dotyczy) – dowodem zapłaty.</li> </ul> Pożyczkobiorca może przedstawić dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, jeżeli przekazuje Pożyczkodawcy wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki	

- W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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.
- Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu. Wymóg ten dotyczy wydatków inwestycyjnych i na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest umieścić informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr 2/ POIR/3522/2023/V/DIF/507 zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Santander Leasing S.A.”.
- Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
- Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana. Termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
- Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umów Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

14. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień Regulaminu.

#### **§4 Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)**

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

a) przedstawią uzasadnienie potwierdzające, że spełniają co najmniej jeden z warunków:

- konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o Pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobniły ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości, lub
- w okresie od 24.02.2022 r. zaczęły doświadczać problemów z płynnością w związku z sytuacją gospodarczą spowodowaną skutkami agresji Rosji na Ukrainę, i są one odczuwalne wg stanu na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę, lub
- dotkliwie odczuły wzrosty kosztów produkcji / kosztów bieżącej działalności w związku ze wzrostem cen energii lub surowców (m.in. gazu ziemnego, ropy naftowej, węgla kamiennego, zbóż), i są one odczuwalne według stanu na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę, lub
- negatywne konsekwencje sytuacji gospodarczej wywołanej pandemią COVID-19 lub agresją Rosji na Ukrainę, spowodowały konieczność pozyskania finansowania do realizacji inwestycji mających na celu odbudowę lub rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, lub zmianę dotychczasowego modelu biznesowego, lub wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną.

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 nr 651/2014,

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

e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom

przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

f) nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska.

Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania między Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców (np. osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o Pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej, podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki) a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej lub posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa, lub
- pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika, lub
- pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub
- w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

g) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadają na terenie województwa łódzkiego 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 miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co zostanie przez niego potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.



- w KRS oddziału, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie pod warunkiem, że prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa łódzkiego co zostanie przez niego potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do KRS, które to dokumenty potwierdzą prowadzenie przez przedsiębiorcę działalności gospodarczej na tym obszarze.
2. Pożyczkodawca może wymagać od Pożyczkobiorcy przedłożenia stosownych zaświadczeń (w tym urzędowych), na potwierdzenie oświadczeń Pożyczkobiorcy złożonych w Umowie Inwestycyjnej lub w związku z ubieganiem się o Pożyczkę, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania lub prowadzenia działalności przez przedsiębiorcę.

## §5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia polegające na zapewnieniu bieżącej płynności firmy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z:
- a) pandemią COVID-19 albo
  - b) rosyjską agresją wobec Ukrainy.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę wydatki (kapitał) obrotowe lub inwestycyjne (z zastrzeżeniem § 6 ust. 2), w tym np.:
- a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury w tym kosztów leasingu, najmu długoterminowego itp.,
  - d) zatowarowanie, półprodukty itp.,
  - e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy,
  - f) wydatki inwestycyjne, np.:
    - mające na celu rozwój produktów i procesów w przedsiębiorstwach lub zmianę modelu biznesowego,
    - wydatki inwestycyjne wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. 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.
5. 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.

## §6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki Płynnościowej 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) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust 2 pkt c);
  - e) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
  - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - g) 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;
  - h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych jeżeli jest to główna działalność przedsiębiorcy;
  - j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

- l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - p) 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.
2. Ograniczenia w finansowaniu:
- a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
  - b) wydatki na cele inwestycyjne Ostatecznego Odbiorcy mogą stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków Pożyczki.
- k) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - l) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - m) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
  - n) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
  - o) podpisy stron.
4. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkodawcy w formie bezgotówkowej po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnej oraz po spełnieniu innych warunków wypłaty pożyczki/transz pożyczki przewidzianych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej poprzez przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z Umową Inwestycyjną.
7. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawdziwości danych (np. numer rachunku bankowego), które przekazał Ostateczny Odbiorca do wypłaty pożyczki. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

## Tryb i zasady wypłacania pożyczki

### S7 Udzielenie pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą, a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Pożyczkodawcy i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
  - a) określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
  - b) datę zawarcia,
  - c) kwotę pożyczki,
  - d) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - e) termin wykorzystania pożyczki,
  - f) sposób i formę przekazywania środków (jedenrazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
  - g) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
  - h) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - i) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - j) warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,

### S8 Zabezpieczenie pożyczki

1. Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje, w zakresie w jakim jest to możliwe, 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,
  - d) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy

lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,

- f) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - g) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
  - h) inne zabezpieczenie majątkowe.
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 i zaangażowania łącznego u Pożyczkodawcy.
  4. Wyплата Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
  5. 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.
  6. 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.
  7. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

## §9 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczka jest oprocentowana według stawki każdorazowo określonej w Umowie Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wyptaconej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane także w okresie karencji w spłacie kapitału, odsetki te będą płatne po okresie karencji.
5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek za opóźnienie.
6. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających zawarcie Umowy Inwestycyjnej, finansowanie nie jest udzielane.
7. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy opłat z tytułu czynności windykacyjnych lub dochodzenia należności.

## Kontrola pożyczkobiorców

### §10 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i audytów, w tym kontroli w trybie: kontroli z za biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy);
2. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa w ust. 1:
  - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
  - b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
  - c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
3. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
5. Kontrola z za biurka obejmuje weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Pożyczkobiorcę w zestawieniu wydatków.
6. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu tagodzenia

negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego  
Kontrola z za biurka obejmuje:

- a) weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu wydatków – sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania; wątpliwości Pośrednika wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą;
  - b) możliwą do przeprowadzenia weryfikację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera).
7. W zakresie środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) lub środków Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, kontrola z za biurka obejmuje w szczególności:
- a) faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
  - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
  - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera),
  - d) potwierdzenie czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr #Main.NumerUmowy# zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Santander Leasing S.A.”.
8. Kontrola na miejscu będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych w celu:
- a) łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego obejmuje:
    - wywiad z Pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność pożyczkobiorcy,
    - weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
  - b) łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych lub zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy obejmuje poza zakresem wskazanym w pkt a) kontrolę obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
9. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI Pożyczkodawca kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.
10. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrola prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli z za biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pożyczkodawcy. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli z za biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Santander Leasing S.A. kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.
11. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
13. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
14. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia)



i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.

15. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

## Tryb decyzyjny

### §11 Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Wnioski o pożyczkę przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
2. Wnioski o pożyczkę złożone ponad limit Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR będą podlegać dalszej ocenie tylko w przypadku zwolnienia się przyznanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
3. Kompletny Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
4. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Pożyczkobiorcy.
5. Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie Pożyczkodawcy, Oddziale Pożyczkodawcy lub elektronicznie. Wniosek podlega rejestracji.
6. 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 oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,
  - d) zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa,
  - 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.

7. Kompletny Wniosek o pożyczkę przed analizą ekonomiczno-finansową podlega ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej Wniosek nie podlega dalszej ocenie.
8. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie Pożyczkodawcy w szczególności prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
9. 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, wnioskodawca powinien otrzymać informację ze wskazaniem brakujących informacji lub dokumentem oraz terminu ich uzupełnienia.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Pożyczkodawcę w terminie do 14 dni od otrzymania przez Pożyczkodawcę kompletnej dokumentacji.
4. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie prowadzący do powstania konfliktów interesów.
5. Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji Pożyczkodawcy dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji Pożyczkodawcy dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od otrzymania decyzji Pożyczkodawcy.
6. Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest przez Pożyczkodawcę 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 lub pracowników podwykonawcy Pożyczkodawcy posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Ostatecznych Odbiorców.
8. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu

uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

9. Szczegółowe zasady naboru Wniosków o pożyczkę oraz oceny wniosków zawarte zostały w Regulaminie Naboru Wniosków w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR w województwie łódzkim.

## 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 umowy,
  - b) postawić w stan natychmiastowej wymagalności część 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 zmianie w stopniu nierokującym poprawy,
  - c) renegotjować na wniosek Pożyczkodawcy lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.
3. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki lub 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 lub Umową Inwestycyjną, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkodawca ma prawo naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacją w wysokości 15% niezwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji.

### §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 za opóźnienie
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki 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.
4. 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.
5. 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

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

### §17 Rozliczenie pożyczki

1. Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu

wykorzystania pożyczki.

2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca zwróci kwotę nadpłaty Pożyczkobiorcy na jego konto bankowe niezwłocznie po dokonaniu rozliczenia pożyczki.
3. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji w całości lub w części.
4. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkodawca dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

## Wypowiedzenie umowy inwestycyjnej

### §18

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) wykorzystania pożyczki niezgodnie 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 ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
  - l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji

przedsięwzięcia (Operacji, Inwestycji), w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli,

- m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
  - n) 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 odsetek za opóźnienie w stosunku rocznym.
  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 dochodzenia należności,,
    - c) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
    - d) powierzenie odzyskania należności kancelarii prawnej, firmie windykacyjnej lub sprzedaży wierzytelności.
  7. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przyjmuje się datę wpłynięcia kwoty na spłatę 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 podjęcie działań o których mowa w pkt 6.

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 odsetek za opóźnienie.
11. W przypadku całkowitego uregulowania zaległych należności Pożyczkodawcy po dokonaniem wypowiedzenia umowy oraz złożoną przez Pożyczkobiorcę deklarację terminowego regulowania przyszłych opłat możliwe jest wznowienie umowy po obustronnym podpisaniu Porozumienia wznowiającego umowę. Opłata za wznowienie umowy to 1500 złotych.

## Postanowienia końcowe

### §19

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 Pożyczkodawcy.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowaniu 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.2017, poz. 1876, z późn. zm.).
5. Ostateczny Odbiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Regulaminem i przepisami prawa na zasadach określonych w składanym przez Pożyczkobiorcę 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.
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. Spory spowodowane działaniami Pożyczkobiorcy wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je zaptacić, po otrzymaniu wezwania Pożyczkodawcy, w terminie 14 dni.
10. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Pożyczkodawcy.