



*Projekt finansowany ze środków Województwa Pomorskiego*

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK  
PRZEZ TOWARZYSTWO ROZWOJU POWIŚLA  
W RAMACH PRODUKTU FINANSOWEGO – POŻYCZKA OGÓLNOROZWOJOWA**

*obowiązuje od dnia 19.07.2022r.*

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Regulamin określa warunki i zasady udzielania oraz obsługi pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przez Towarzystwo Rozwoju Powiśla w ramach Umowy Pożyczki Nr PFR/POII/2022/05 zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju jako Pożyczkodawcą a Towarzystwem Rozwoju Powiśla na udostępnienie Limitu Instrumentu finansowego z przeznaczeniem na udzielanie Pożyczek Ogólnorozwojowych .
2. Pożyczki udzielane są ze środków publicznych, pozostających w dyspozycji Województwa Pomorskiego, pochodzących z wkładów wniesionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013 do instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych na podstawie art. 44 Rozporządzenia 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, powierzonych Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. przez Województwo Pomorskie na podstawie odrębnej Umowy.
3. Na mocy Umowy nr PFR/POII/2022/05 z dnia 27.05.2022 r. Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. udostępnił Towarzystwu Rozwoju Powiśla Limit Instrumentu Finansowego z przeznaczeniem na dalsze wspieranie przedsięwzięć gospodarczych o charakterze ogólnorozwojowym realizowanych przez mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa na terenie województwa pomorskiego.

**DEFINICJE**

**§2**

1. **Fundusz** – Fundusz Pożyczkowy działający przy Towarzystwie Rozwoju Powiśla z siedzibą przy Al. Wojska Polskiego 499, 82-200 Malbork
2. **Zarząd** - organ uprawniony do reprezentowania Towarzystwa Rozwoju Powiśla.
3. **Komisja Pożyczkowa** – organ opiniodawczy w kwestiach dotyczących udzielania Pożyczek funkcjonujący przy Funduszu.
4. **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający Wniosek o pożyczkę do Funduszu.
5. **Pożyczkobiorca/Odbiorca Wsparcia** – podmiot o którym mowa w § 4 niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł Umowę Pożyczki.
6. **MŚP** – przedsiębiorstwo w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187/1, z dnia 26 czerwca 2014 r., z późn. zm.).
7. **Minimalna stopa bazowa** - określona przez Fundusz minimalna stopa bazowa stosowana do wyliczenia oprocentowania pożyczki w przypadku gdy stopa bazowa ogłaszana przez Komisję Europejską przyjmie wartości poniżej 4,00%. Minimalna stopa bazowa określona przez Fundusz wynosi 4,00%
8. **Regulamin** – Regulamin udzielania Pożyczek przez Towarzystwo Rozwoju Powiśla w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Ogólnorozwojowa II.
9. **Wniosek o pożyczkę** – Wniosek o pożyczkę złożony przez Wnioskodawcę do Funduszu wraz z załącznikami do tego Wniosku.
10. **Pożyczka / Pożyczka Ogólnorozwojowa** – Pożyczka w rozumieniu art. 720 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2020 poz. 1740 z późn. zm.), udzielona Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Pożyczki.
11. **Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki w rozumieniu art. 720-724 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2020 poz. 1740 z późn. zm.), zawarta między Funduszem a Pożyczkobiorcą, regulująca warunki udzielania Pożyczki.
12. **Uruchomienie Pożyczki** – wypłacenie Pożyczkobiorcy przez Fundusz środków Pożyczki na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy.

**INFORMACJE PODSTAWOWE**

**§ 3**

1. Fundusz udziela Pożyczek na podstawie zawieranej z Pożyczkobiorcą Umowy Pożyczki zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa krajowego i wspólnotowego.
2. Warunki udzielenia Pożyczek, które nie zostały określone w niniejszym Regulaminie, określa Umowa Pożyczki.

## ODBIORCY WSPARCIA

### § 4

O przyznanie Pożyczki mogą ubiegać się przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1. są mikro, lub małym albo średnim przedsiębiorstwem, w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L187/1 z 26.06.2014 r., ze zm.);
2. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi, niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną (w tym podmioty rozpoczynające działalność gospodarczą),
3. prowadzą lub rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej na obszarze **województwa pomorskiego**,
4. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 *Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji* (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014r.),
5. 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,
6. nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.) z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie,
7. nie zostały prawomocnie skazane za przestępstwo przeciwko mieniu, składanie fałszywych zeznań, przekupstwo, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnym lub przestępstwa skarbowe.

## PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZEK

### § 5

1. **Minimalna** wartość Pożyczki wynosi 5.000,00 PLN.
2. **Maksymalna** wartość Pożyczki wynosi:
  - a) do 250.000,00 PLN w przypadku pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe, przy czym cel obrotowy nie może stanowić więcej niż 50% wartości Pożyczki,
  - b) do 100.000,00 PLN w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe.Przy czym dla klientów z historią pożyczkową w Funduszu maksymalna wartość Pożyczki wynosi:
  - a) do 500.000,00 PLN w przypadku pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe,
  - b) do 200.000,00 PLN w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe
3. Jeden pożyczkobiorca w ramach produktu finansowego Pożyczka Ogólnorozwojowa może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę z tym zastrzeżeniem, że suma wartości Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 1 500 000,00 PLN a suma wartości aktywnych (niespłaconych) Pożyczek nie może przekroczyć następujących limitów:
  - a) 250 000,00 PLN dla Klientów bez historii pożyczkowej w Funduszu,
  - b) 1 000 000,00 PLN dla klientów z historią pożyczkową w Funduszu.
4. **Maksymalny okres spłaty** Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia nie może być dłuższy niż:
  - a) 60 miesięcy w przypadku pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe,
  - b) 36 miesięcy w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe, z tym zastrzeżeniem, że dla klientów z historią pożyczkową w Funduszu termin ten może wynieść maksymalnie 60 miesięcy.
5. Okres spłaty Pożyczki może obejmować **karencję** w spłacie kapitału Pożyczki, przy czym Decyzja o przyznaniu bądź odmowie przyznania karencji należy do Funduszu. Karencja w każdym przypadku musi być uzasadniona i wynikać z charakteru transakcji przeprowadzanych przez klienta i może wynosić **maksymalnie 6 miesięcy**. Karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w § 5 ust.4 oraz uzależniona jest od przeznaczenia pożyczki i wynosi odpowiednio:
  - a) do 6 miesięcy w przypadku pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe,
  - b) do 3 miesięcy w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe.
6. W ramach Pożyczki Ogólnorozwojowej **wkład własny** Pożyczkobiorcy **nie jest wymagany**.
7. Nakłady inwestycyjne określa się **w cenach brutto** – z uwzględnieniem podatku VAT.
8. Pożyczka udzielana jest **w walucie polskiej**, a jej kwota wypłacana jest jednorazowo lub w transzach.
9. Za udzielenie i obsługę Pożyczki Fundusz może pobierać od Pożyczkobiorców wyłącznie następujące prowizje i opłaty:
  - a) prowizję w wysokości do 2,5% wartości Pożyczki.  
Pobranie prowizji nie może skutkować obniżeniem kwoty Pożyczki udzielonej i wypłaconej Pożyczkobiorcy. W przypadku niewykorzystania części lub całości kwoty przyznanej Pożyczki jak również w przypadku konieczności zwrotu Pożyczki przez Pożyczkobiorcę w związku ze zdarzeniami wskazanymi w szczególności w § 21 i § 22, prowizja nie podlega zwrotowi.
  - b) opłaty związane z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi.
10. Tabela opłat i prowizji stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.

11. **Fakt wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z celem**, o którym mowa w § 6 ust. 2 winien być należycie **udokumentowany w terminie**:
- do 6 miesięcy od dnia uruchomienia Pożyczki - w przypadku pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe,
  - do 3 miesięcy od dnia uruchomienia Pożyczki - w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe.
- przy czym w uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, termin ten może ulec wydłużeniu..
12. Za należyte udokumentowanie potwierdzające wydatkowanie środków Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została udzielona, uznaje się przedłożenie przez Pożyczkobiorcę faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.

## **PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA**

### § 6

- Głównym celem udzielanego finansowania jest wspieranie przedsięwzięć gospodarczych o charakterze ogólnorozwojowym realizowanych przez Odbiorców Wsparcia **na terenie województwa pomorskiego**.
- Pożyczka Ogólnorozwojowa może być przeznaczona na finansowanie wydatków:
  - Inwestycyjnych (majątkowych) – w środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, wyposażenie,
  - inwestycyjno-obrotowych – powiązanych z rozwojem działalności gospodarczej,
  - obrotowych (bieżących) – wszelkiego rodzaju wydatki, jakie musi ponieść Odbiorca Wsparcia w celu sprawnego i efektywnego prowadzenia działalności gospodarczej.
- Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:**
  - spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym jak również takich zobowiązań cywilnoprawnych, których termin płatności upłynął przed dniem złożenia wniosku o Pożyczkę Ogólnorozwojową,
  - spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, innych niż narzuty na wynagrodzenia oraz VAT naliczony, zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych,
  - finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez Odbiorcę Wsparcia,
  - finansowanie wydatków, w całości lub w części, planowanych do zrefundowania lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich,
  - refinansowanie inwestycji, które w dniu złożenia wniosku o pożyczkę zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,
  - finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - finansowanie nieruchomości, w których nie będzie prowadzona działalność przedsiębiorstwa rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami (handel) oraz wiążąca się z zaangażowaniem zasobów przedsiębiorstwa takich jak np. urządzenia, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały i surowce,
  - finansowanie nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, podmiot udzielający finansowania powinien nałożyć obowiązek przekształcenia tej nieruchomości w całości na cele związane z działalnością gospodarczą przedsiębiorcy,
  - finansowanie mieszkań przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko- jak i długoterminowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp. <sup>1</sup>
  - finansowanie wydatków dotyczących transakcji handlowych pomiędzy dwoma podmiotami partnerskimi lub powiązanymi lub pomiędzy współmałżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej, krewnymi lub powinowatymi w linii bocznej do II stopnia, osobami przysposabiającymi oraz przysposobionymi

## **ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK**

### § 7

Warunkiem udzielenia Pożyczki jest:

- posiadanie przez Pożyczkobiorcę zdolności do spłaty Pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami oraz przedstawienie należytego – akceptowalnego przez Fundusz - zabezpieczenia spłaty w/w kwot;
- prowadzenie przez Pożyczkobiorcę rachunkowości zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;

---

<sup>1</sup> *Finansowane mogą być natomiast nieruchomości przeznaczone np. na działalność hotelową lub hotelową*

3. nieposiadanie przez Pożyczkobiorcę zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne oraz w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
4. złożenie do Funduszu Wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi dokumentami.

#### § 8

1. Pożyczka udzielana jest po weryfikacji i potwierdzeniu przez Fundusz spełnienia warunków dotyczących Pożyczkobiorcy i celu Pożyczki, po przeprowadzeniu analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Fundusz metodologią oceny ryzyka oraz po ocenie jakości proponowanych zabezpieczeń pożyczki.
2. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest jednoznaczne wykazanie przez Pożyczkobiorcę, że cel finansowania jest zgodny z zapisami § 6.
3. Warunkiem udzielenia Pożyczki, której przedmiotem będą roboty budowlane, jest dysponowanie przez Pożyczkobiorcę ważnym pozwoleniem na budowę wydanym przez uprawniony do tego organ państwowy.
4. Warunkiem udzielenia Pożyczki, której przedmiotem będzie przystosowanie jej do potrzeb własnej działalności gospodarczej, jest dysponowanie przez Pożyczkobiorcę prawem własności nieruchomości lub tytułem prawnym do dysponowania nieruchomością na cele prowadzenia działalności gospodarczej, na co najmniej okres trwania Umowy Pożyczki.
5. Nieruchomość lub jej część, sfinansowana ze środków Pożyczki, nie może zostać zbyta przez Pożyczkobiorcę bez zgody Funduszu w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki

### ZABEZPIECZENIA POŻYCZEK

#### § 9

1. Obligatoryjną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. W przypadku finansowania pożyczką zakupu nieruchomości to dodatkowo Obligatoryjną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi również hipoteka na nabywanej nieruchomości.
2. Fundusz może wymagać od Pożyczkobiorcy ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń.
3. W zależności od wnioskowanej kwoty Pożyczki oraz sytuacji ekonomicznej Wnioskodawcy Fundusz może wymagać dodatkowych zabezpieczeń, m.in.:
  - a) poręczenie wekslowe,
  - b) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji,
  - c) hipoteka,
  - d) zastaw rejestrowy,
  - e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
  - f) przelew wierzytelności,
  - g) gwarancja bankowa,
  - h) akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 KPC
  - i) cesja praw z polisy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotów przyjętych na zabezpieczenie Pożyczki,
  - j) inne dozwolone prawem.
4. Wymienione w ust. 3 zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
5. W przypadku zawarcia Umowy Pożyczki przez Pożyczkobiorcę będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnikiem spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej lub komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej, pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda małżonka na zawarcie Umowy Pożyczki.
6. W sytuacji wskazanej w ust. 5, małżonek Pożyczkobiorcy składa jako poręczyciel wekslowy podpis na wekslu własnym in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy.
7. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie Pożyczki zniesienia zabezpieczenia, ponosi Pożyczkobiorca.
8. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz ich weryfikacji w trakcie trwania Umowy Pożyczki.
9. Fundusz może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Pożyczki, w przypadku gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub występuje zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
10. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy jedynie za zgodą Funduszu i pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata Pożyczki wraz z odsetkami.
11. Zabezpieczenie Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki.

### OPROCENTOWANIE POŻYCZEK

#### § 10

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz są **oprocentowane na warunkach rynkowych**, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (ogłaszana przez Komisję Europejską) 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 komunikat zastępujący oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

2. **Wysokość oprocentowania Pożyczki nie może być niższa niż stopa referencyjna**, obliczana jako suma 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 komunikat zastępujący, obowiązująca w dniu zawarcia Umowy Pożyczki. Jeżeli stopa bazowa ogłoszona w komunikacie Komisji Europejskiej osiągnie wartość poniżej 4,00% do wyliczenia wysokości oprocentowania pożyczki zastosowana zostanie Minimalna Stopa Bazowa.
3. Wysokość oprocentowania nie może przekroczyć poziomu wynikającego z odpowiednich przepisów Kodeksu Cywilnego (odsetki maksymalne/odsetki maksymalne za opóźnienie).
4. Oprocentowanie Pożyczki ustalane jest w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej oraz każdorazowo określone jest w Umowie Pożyczki i obowiązuje przez cały okres spłaty Pożyczki. Nie podlega także zmianom niezależnie od zmian parametrów na podstawie których zostało ustalone z zastrzeżeniem ust.6.
5. Odsetki nalicza się od dnia uruchomienia Pożyczki w okresach miesięcznych. Wysokość naliczonych odsetek wskazana jest w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki.
6. Fundusz może podwyższyć oprocentowanie pożyczki o wartość 2 p. p. w sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie wywiąże się z istotnych warunków Umowy pożyczki określonych w §17 ust.1 lit. a), e), f), i)

## WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

### § 11

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie w Funduszu Wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi dokumentami.
2. Formularz Wniosku o pożyczkę dostępny jest w siedzibie Funduszu oraz na stronie internetowej [www.trpd.pl](http://www.trpd.pl).
3. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
4. Wniosek o pożyczkę kompletny i poprawny pod względem formalno-prawnym podlega rejestracji w Rejestrze wniosków. Jeśli Wniosek zawiera braki, pożyczkobiorca zostaje o tym fakcie poinformowany ze wskazaniem brakujących danych i terminu uzupełnienia.
5. Wnioskodawca wraz z Wnioskiem o pożyczkę składa dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny przedsięwzięcia oraz analizy sytuacji finansowej Wnioskodawcy w okresie na który ma być udzielona Pożyczka.
6. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności oraz formy opodatkowania.
7. W każdym momencie procedury oceny i rozpatrywania Wniosku o pożyczkę Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji prawnej i ekonomicznej oraz planowanego przedsięwzięcia. Do czasu otrzymania wymaganych dokumentów i informacji bieg terminu, o którym mowa w § 14 ust. 3 ulega zawieszeniu.
8. Koszty związane z dostarczeniem dodatkowych dokumentów (opinii, wycen, ustanowienia zabezpieczeń i inne) wymaganych przez Fundusz ponosi Wnioskodawca.

## ORGANY DECYZYJNE I TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO

### § 12

1. Wnioskodawca w momencie złożenia Wniosku o pożyczkę wyraża zgodę na przekazywanie Funduszowi wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku ze złożonym Wnioskiem, w tym ksiąg handlowych, jak i udostępniania ich w trakcie obowiązywania Umowy Pożyczki. Ponadto wyraża zgodę na zasięganie przez Fundusz opinii o Wnioskodawcy w wywiadach gospodarczych i jednostkach z nim współpracujących oraz wykonanie wizytacji przez pracowników Funduszu w swojej siedzibie, jak i w miejscach wykonywania działalności gospodarczej.
2. Wniosek wraz z przedłożoną przez Wnioskodawcę dokumentacją podlega analizie pod kątem:
  - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie,
  - b) oceny kondycji finansowo - ekonomicznej przedsiębiorstwa, w tym weryfikacja zobowiązań finansowych,
  - c) stanu przygotowań przedsiębiorstwa do realizacji inwestycji,
  - d) określenia stopnia ryzyka niespłacenia Pożyczki,
  - e) oceny proponowanych zabezpieczeń.

### § 13

1. Organem odpowiedzialnym za realizację działalności pożyczkowej w poszczególnych Funduszach jest Zarząd, działający na podstawie dokumentów założycielskich członków Funduszu, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Organem opiniodawczym w kwestiach dotyczących udzielania Pożyczek jest Komisja Pożyczkowa, która wydaje opinię o:
  - a) udzieleniu Pożyczki w kwocie i na warunkach określonych przez Wnioskodawcę,
  - b) udzieleniu Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż określone we Wniosku o pożyczkę,

- c) udzieleniu Pożyczki pod pewnymi warunkami,
- d) odłożeniu decyzji o udzieleniu/odmowie udzielenia Pożyczki do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
- e) odmowie udzielenia Pożyczki (odrzućcie Wniosku o pożyczkę).

#### § 14

1. Wniosek o pożyczkę, który przejdzie pozytywnie etap weryfikacji formalno – prawnej oraz finansowej i merytorycznej zostaje skierowany do Komisji Pożyczkowej.
2. Komisja Pożyczkowa przedstawia swoją opinię Zarządowi, który wydaje decyzję o udzieleniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki.
3. Zarząd podejmuje decyzję w terminie do 21 dni od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletnego Wniosku o pożyczkę.
4. Zarząd może odmówić udzielenia Pożyczki bez podania przyczyny.
5. Decyzja Zarządu jest ostateczna i nie przysługuje od niej odwołanie.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca zostaje niezwłocznie poinformowany.

### UMOWA I WYPŁATA POŻYCZKI

#### § 15

1. Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawartej pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą.
2. Warunkiem zawarcia Umowy Pożyczki jest dostarczenie przez Wnioskodawcę do siedziby Funduszu zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z opłacaniem podatków oraz zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłacaniu składek, aktualnych na dzień podpisania Umowy Pożyczki, tj. nie starszych niż 30 dni od daty ich wystawienia.
3. Umowa pożyczki zostaje zawarta niezwłocznie po dostarczeniu do Funduszu zaświadczeń, o których mowa w ust. 2, nie później niż w terminie do 30 dni od dnia podjęcia przez Zarząd decyzji o przyznaniu Pożyczki.
4. Umowę Pożyczki sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach – jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Funduszu.

#### § 16

1. Fundusz wypłaci Pożyczkę w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy wskazany w dyspozycji wypłaty środków. W przypadku pożyczki finansującej zakup nieruchomości, Fundusz może zdecydować o wypłacie środków pożyczki bezpośrednio na rachunek zbywcy nieruchomości, wskazany w Akcie notarialnym – Umowa kupna-sprzedaży nieruchomości.
2. Pożyczkobiorca wskazuje w dyspozycji wypłaty środków bank oraz numer rachunku bankowego, na który Fundusz przekazuje Pożyczkę.
3. Fundusz nie bada prawidłowości danych, o których mowa w ust. 3. W przypadku, gdy przedstawione Fundusz dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje błędnego przekazania środków Pożyczki. W przypadku stwierdzenia przez Fundusz nieprawidłowości w dyspozycji wypłaty środków, środki z Pożyczki nie zostaną wypłacone.
4. Pożyczka wypłacana jest przez Fundusz jednorazowo lub w maksymalnie trzech transzach.
5. Jednorazowa wypłata Pożyczki lub wypłata pierwszej transzy Pożyczki następuje w terminie do 30 dni od dnia podpisania umowy pożyczki na podstawie dyspozycji wydanej przez Pożyczkobiorcę po spełnieniu łącznie następujących warunków:
  - a) podpisanie Umowy Pożyczki wraz z załącznikami,
  - b) uiszczenie kwoty prowizji o której mowa § 5 ust. 9 na rachunek bankowy Funduszu, przy czym za dzień uiszczenia prowizji uznaje się dzień wpływu kwoty prowizji na rachunek bankowy Funduszu,
  - c) ustanowienia umownych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
6. Warunkiem wypłaty kolejnej transzy Pożyczki jest dostarczenie przez Pożyczkobiorcę do Funduszu:
  - a) dokumentów potwierdzających wydatkowanie 100% wcześniej przekazanej transzy,
  - b) złożenie dyspozycji wypłaty środków kolejnej transzy Pożyczki,
  - c) pozytywny wynik kontroli u Pożyczkobiorcy, przeprowadzony przez pracownika Funduszu.
7. W uzasadnionych przypadkach Fundusz zastrzega sobie możliwość zmiany terminu, o którym mowa w ust. 5.
8. Fundusz ma prawo odstąpić od Umowy Pożyczki i odmówić wypłaty środków Pożyczki, jeśli przed przekazaniem Pożyczki:
  - a) ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy,
  - b) wszczęto postępowanie naprawcze Pożyczkobiorcy,
  - c) ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy,
  - d) znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy,
  - e) Fundusz uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty Pożyczki.

## ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY ORAZ PORĘCZYCIELI

### § 17

1. W związku z otrzymaniem Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - a) ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki;
  - b) zwrotu kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Pożyczki;
  - c) nieangażowania się w działania lub niepodjęcie decyzji sprzecznych z prawem;
  - d) realizacji zawartej Umowy Pożyczki z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
  - e) wykorzystania środków Pożyczki wyłącznie na cele zgodne z postanowieniami Umowy Pożyczki z uwzględnieniem wykluczonych celów finansowania określonych w § 6 ust.3;
  - f) należytego udokumentowania wydatkowania środków z Pożyczki;
  - g) realizacji przedsięwzięcia będącego przedmiotem finansowania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - h) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem środków otrzymanych w ramach Pożyczki (w tym dokumentacji potwierdzającej wykorzystanie wsparcia na cel zgodny z postanowieniami Umowy Pożyczki) oraz do przechowywania tej dokumentacji i ewidencji przez co najmniej 10 lat od dnia zakończenia Umowy Pożyczki, a w przypadku, gdy z przepisów prawa wynikają inne terminy, do przechowywania dokumentacji do upływu okresu kończącego się w terminie późniejszym, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego tj. przed upływem tego terminu, pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy.
  - i) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach Umowy Pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - j) poddania się kontroli prowadzonej przez Fundusz, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., Województwo Pomorskie lub inne uprawnione podmioty, w tym wstępu na teren i dostępu do dokumentów Pożyczkobiorcy w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy Pożyczki oraz działalności Pożyczkobiorcy w ramach zawartej Umowy Pożyczki;
  - k) przedstawienia Funduszowi niezwłocznie po powzięciu wiadomości szczegółowych informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, egzekucyjnych i administracyjnych przeciwko lub z udziałem Pożyczkobiorcy, które się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować istotny negatywny wpływ lub zmianę w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych;
  - l) udostępniania przez Pożyczkobiorcę, jak również przez osoby go reprezentujące danych osobowych w zakresie niezbędnym do realizowania Umowy Pożyczki, w celu umożliwienia budowania zbioru danych, wykonywania oraz zamawiania analiz, strategii, w tym w zakresie zapotrzebowania MŚP na finansowanie, ocenę skutków realizacji przedsięwzięcia finansowanego ze środków Pożyczki, w tym oceny wpływu realizacji Umowy Pożyczki na sytuację gospodarczą Województwa Pomorskiego, kontroli i monitoringu oraz realizacji innych uprawnień;
  - m) udostępniania Funduszowi materiałów, informacji i danych niezbędnych do monitorowania realizacji Umowy Pożyczki, w tym danych objętych tajemnicą bankową oraz do ich udostępniania Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. lub Województwu Pomorskiemu na ich żądanie;
  - n) udostępnienia Funduszowi, Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. i Województwu Pomorskiemu danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą województwa pomorskiego;
  - o) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Fundusz.
2. Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:
  - a) informowania Funduszu o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na ich sytuację ekonomiczno-finansową, m. in. o: zaciąganych zobowiązaniach, udzielanych poręczeniach, ustanowieniu obciążenia swojego majątku;
  - b) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Fundusz dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy i Poręczycieli;
  - c) udzielenia odpowiedzi lub przedłożenia dokumentów żądanych przez Fundusz w wyznaczonym terminie;
  - d) natychmiastowego powiadamiania Funduszu o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest ponadto do informowania Funduszu o:
  - a) zmianie nazwy,
  - b) zmianie siedziby,
  - c) zamiarze zmiany lokalizacji przedsięwzięcia,
  - d) zmianie numeru telefonu;
  - e) zmianie nazwiska (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),

- f) zmianie miejsca zamieszkania (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
- g) zmianie miejsca pracy (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
- h) zmianach dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
- i) zawieszeniu bądź zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej,
- j) wszelkich okolicznościach powodujących zmianę stanu prawnego prowadzonej przez niego działalności gospodarczej (w tym formy prawnej),
- k) wszelkich okolicznościach mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej,
- l) obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń,
- m) wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki.

#### **SPŁATA POŻYCZKI**

##### § 18

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz podlegają spłacie:
  - a) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Pożyczki;
  - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Fundusz lub na wniosek Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczka spłacana jest w miesięcznych ratach, w wysokości i terminach określonych w harmonogramie spłaty na rachunek bankowy określony w Umowie Pożyczki.
3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności na indywidualnym rachunku bankowym wskazanym w Umowie Pożyczki.
4. Dokonane przez Pożyczkobiorcę spłaty zalicza się kolejno na pokrycie:
  - a) kosztów sądowych, kosztów postępowania procesowego, kosztów egzekucyjnych oraz wszelkich kosztów związanych z procedurą windykacyjną Pożyczki,
  - b) odsetek naliczonych od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi,
  - c) odsetek karnych,
  - d) odsetek umownych,
  - e) niespłaconej części kapitału Pożyczki.

##### § 19

Terminowość spłat udzielonych Pożyczek i odsetek, w celu prawidłowego zarządzania środkami Funduszu i zapobiegania nie spłacaniu zaciągniętych zobowiązań, jest monitorowana na bieżąco.

#### **RESTRUKTURYZACJA UMOWY POŻYCZKI**

##### § 20

1. Fundusz dopuszcza możliwość restrukturyzacji Umowy Pożyczki.
2. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca dokonał spłaty części przeterminowanych należności, spłata pozostałej części Pożyczki może zostać przedłużona na okres nieprzekraczający maksymalnej liczby miesięcy okresu pożyczkowego określonego w § 5 wg celu pożyczki.
3. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłacił Pożyczki, a została ona udzielona na okres krótszy niż maksymalny, okres pożyczkowy może zostać przedłużony do maksymalnego, licząc od daty uruchomienia Pożyczki.
4. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłaca Pożyczki, a Pożyczka została udzielona na okres maksymalny, określony w § 5 wg celu pożyczki, może zostać dokonana zmiana wysokości rat spłaty, na spłaty rosnące do końca okresu pożyczkowego.
5. Na potrzeby restrukturyzacji Fundusz może wymagać przedstawienia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
6. Ustalone w wyniku restrukturyzacji zmiany Umowy Pożyczki wymagają zawarcia pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą stosownego Aneksu do Umowy Pożyczki

#### **WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI**

##### § 21

W przypadku nie wywiązania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Pożyczki lub gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy, Fundusz może podjąć decyzję o postawieniu w stan natychmiastowej wymagalności pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty.

##### § 22

1. Fundusz może rozwiązać Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami zaległymi i bieżącymi, a także wykorzystać zabezpieczenia Pożyczki w następujących przypadkach:
  - a) naruszenia przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy Pożyczki lub Regulaminu;
  - b) zaniechania spłat rat Pożyczki wraz z odsetkami;



- c) złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń, przedstawienia nieprawdziwych dokumentów lub nieważnych zabezpieczeń;
  - d) wykorzystywanie Pożyczki niezgodnie z celem na jaki została udzielona;
  - e) nie rozliczenia w terminie wskazanym w umowie pożyczki kwoty Pożyczki;
  - f) utraty lub stwierdzenia znacznego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty Pożyczki i braku możliwości ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia;
  - g) dokonania sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki bez zgody Funduszu;
  - h) zbycia lub likwidacji przedmiotu przedsięwzięcia określonego we Wniosku o pożyczkę oraz w Umowie Pożyczki bez zgody Funduszu;
  - i) postępowania Pożyczkobiorcy uniemożliwiającego sprawowanie przez Fundusz czynności kontrolnych i monitorujących, oraz oceny bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
  - j) postawienia Pożyczkobiorcy w stan likwidacji, w stan upadłości bądź zaprzestanie prowadzenia przez niego działalności gospodarczej;
  - k) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Funduszu;
  - l) wystąpienia innych okoliczności naruszających zapisy Umowy Pożyczki.
2. Rozwiązanie Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę ze skutkiem natychmiastowym w myśl ust. 1 będzie dokonane w sposób określony w Umowie Pożyczki zawartej z Pożyczkobiorcą i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki.

## **WINDYKACJA NALEŻNOŚCI**

### **§ 23**

1. Niespłacenie raty Pożyczki lub jej części w terminie określonym w Umowie Pożyczki staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. W przypadku niespłacenia raty Pożyczki lub jej części w terminie określonym w Umowie Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie nalicza się odsetki karne od przeterminowanych należności równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie).
3. W sytuacji opisanej w ust. 2 Pracownik Funduszu ustala termin spłaty przeterminowanych należności wraz z odsetkami o czym informuje dostępnymi środkami komunikacji (np. pisemnie, telefonicznie, mailowo, faksem) Pożyczkobiorcę.
4. W przypadku braku wpłaty w ustalonym terminie do Pożyczkobiorcy zostaje wysłane wezwanie do zapłaty.
5. W przypadku braku wpłaty w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty, Fundusz wypowiada Umowę Pożyczki wysyłając do Pożyczkobiorcy oświadczenie w tym zakresie.
6. Nieodnotowanie wpłaty na rachunku bankowym określonym w Umowie Pożyczki, we wskazanym w oświadczeniu terminie powoduje wszczęcie procedury windykacyjnej.
7. Na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy Fundusz ma możliwość zawarcia z Pożyczkobiorcą porozumienia w zakresie spłaty zadłużenia w formie Umowy ugody lub w postępowaniu sądowym i następnie egzekucyjnym.
8. We wniosku, o którym mowa w ust. 7 Pożyczkobiorca ma obowiązek wskazać propozycję spłaty zadłużenia (m.in. terminy i wysokości rat).
9. Brak złożenia wniosku Pożyczkobiorcy w zakresie propozycji spłaty zadłużenia powoduje wszczęcie postępowania sądowego, a następnie egzekucyjnego.
10. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, a także środki odzyskane w wyniku działań egzekucyjnych pokrywają kolejno:
  - a) koszty sądowe, koszty postępowania procesowego, koszty postępowania klauzulowego, koszty postępowania egzekucyjnego oraz wszelkie koszty związane z procedurą windykacyjną Pożyczki;
  - b) odsetki naliczone od kwot objętych tytułami egzekucyjnymi;
  - c) odsetki karne;
  - d) odsetki umowne;
  - e) niespłaconą część kapitału Pożyczki.
11. Fundusz może zlecać działania windykacyjne kancelariom prawniczym i podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu i odzyskiwaniu należności zgodnie z przepisami prawa.
12. Wszelkie koszty związane z nieterminową obsługą Pożyczki oraz dochodzeniem należności ponosi Pożyczkobiorca.

## **ROZLICZENIE POŻYCZKI**

### **§ 24**

1. Ostateczne rozliczenie Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich płatności wynikających z Umowy Pożyczki, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych Aneksach do Umowy Pożyczki.
2. Ustalenie między stronami terminu wcześniejszej spłaty Pożyczki możliwe jest po wyrażeniu zgody przez Zarząd na wniosek Pożyczkobiorcy.
3. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie do 30 dni od otrzymania wezwania do zapłaty.

4. W przypadku nadpłaty różnica zostanie zwrócona Pożyczkobiorcy na jego rachunek bankowy w terminie do 90 dni od momentu spłaty całości zobowiązania wynikającego z Umowy Pożyczki.
5. Zabezpieczenia ustanowione w Umowie Pożyczki zwalniane są na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy.
6. Wystawiony na zabezpieczenie Pożyczki weksel jest zwracany za osobistym wstawiennictwem na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki:
  - a) poprzez odbiór osobisty, po potwierdzeniu odbioru własnoręcznym podpisem Pożyczkobiorcy,
  - b) poprzez komisyjne zniszczenie weksła, po potwierdzeniu odbioru protokołu z komisyjnego zniszczenia weksła własnoręcznym podpisem Pożyczkobiorcy.
7. Sposób zwrotu weksła powinien zostać określony we wniosku Pożyczkobiorcy o zwrot weksła.
8. Brak osobistego stawiennictwa Pożyczkobiorcy w siedzibie Funduszu po spłacie całości Pożyczki celem opisanego wyżej zwrotu weksła, skutkuje komisyjnym zniszczeniem weksła wystawionego przez Pożyczkobiorcę, bez dodatkowego powiadomienia Pożyczkobiorcy. Protokoły z komisyjnego zniszczenia weksli przechowywane są w siedzibie Funduszu przez okres 25 lat.

#### **PROWADZENIE DOKUMENTACJI POŻYCKOWEJ**

##### § 25

1. Dla każdej Pożyczki prowadzona jest odrębna dokumentacja zawierająca wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, zabezpieczenia oraz nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia;
2. Przyjęte Wnioski o pożyczkę są ewidencjonowane;
3. Prowadzona jest ewidencja udzielonych Pożyczek oraz ewidencja wypłat i spłat Pożyczki;
4. Wszelka dokumentacja związana z realizacją Umowy Pożyczki jest archiwizowana.

#### **UDOSTĘPNIANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH REALIZACJI UMOWY POŻYCKI I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH**

##### § 26

1. Fundusz przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady EU 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 (Dz. Urz. UE L2016, Nr 119, s. 1) (dalej: RODO) oraz innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane Dotyczą.
2. Administratorem danych osobowych pozyskanych w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej jest Towarzystwo Rozwoju Powiśla przy Al. Wojska Polskiego 499, 82-200 Malbork.
3. Fundusz ma obowiązek udostępniania danych osobowych pozyskanych w ramach udzielenia Pożyczki Ogólnorozwojowej Zarządowi Województwa Pomorskiego z siedzibą przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk przy udziale Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Straganiarskiej 24-27, 80-837 Gdańsk (dalej: PFR) – na potrzeby monitorowania i kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki Ogólnorozwojowej zgodnie z przeznaczeniem na podstawie Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 oraz ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020, w związku z art. 6 ust. 1 lit. e) RODO – przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym.
4. Zarząd Województwa Pomorskiego, który powierzył zadanie oraz przetwarzanie danych osobowych PFR, pozyskując od Funduszu dane osobowe w ramach monitorowania i kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki Ogólnorozwojowej zgodnie z przeznaczeniem, staje się odrębnym Administratorem danych.
5. Kontakt do powołanych Inspektorów Ochrony Danych:
  - a) Towarzystwo Rozwoju Powiśla: iod@trpd.pl
  - b) Zarząd Województwa Pomorskiego, adres e-mail: iod@pomorskie.eu
  - c) Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., adres e-mail: iod@pfr.pomorskie.eu
6. Fundusz realizuje własny obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO oraz przyjmuje od Zarządu Województwa Pomorskiego za pośrednictwem PFR zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 14 RODO, udostępniając klauzulę informacyjną wszystkim Odbiorcom Wsparcia, których dane osobowe będą przetwarzane w ramach monitorowania i kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki Ogólnorozwojowej zgodnie z przeznaczeniem.
7. Fundusz oraz PFR zobowiązują się do zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych, w szczególności do zapewnienia ich poufności, integralności oraz dostępności oraz do zapewnienia ciągłości realizacji usług poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju przetwarzanych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### § 27

1. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu, postanowienia Umowy Pożyczki mają pierwszeństwo.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów mogących wynikać z Umowy Pożyczki jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.

Załączniki:

1. Tabela opłat i prowizji

**TABELA OPŁAT I PROWIZJI**  
**stosowana przez Fundusz Pożyczkowy przy udzielaniu Pożyczek Ogólnorozwojowych**

Wyszczególnienie	Wysokość opłaty
Opłata za rozpatrzenie Wniosku o pożyczkę	0,00 zł
Prowizja za udzielenie Pożyczki (jednorazowa, bezzwrotna):	
Okres finansowania Pożyczki – do 3 lat ( do 36 miesięcy włącznie)	Do 2,50% kwoty Pożyczki
Okres finansowania Pożyczki – od 3 lat do 5 lat (od 37 do 60 miesięcy włącznie)	Do 2,50% kwoty Pożyczki
Okres finansowania Pożyczki – powyżej 5 lat (od 61 miesięcy)	Do 2,50% kwoty Pożyczki
Opłaty związane z czynnościami windykacyjnymi:	
Opłata kwotowa za czynności windykacyjne (umowa ugody, aneks restrukturyzacyjny)	500 zł
Ponaglenie / wezwanie do zapłaty	15,00 zł
Inne pisma związane z uchybieniami Pożyczkobiorcy w realizacji umowy pożyczkowej	15,00 zł
Pozostałe pisma/zaświadczenia wydawane na prośbę Pożyczkobiorcy	50,00 zł
Opłaty sądowe, koszty postępowania procesowego, koszty postępowania klauzulowego, koszty postępowania egzekucyjnego, koszty komornicze oraz wszelkie inne koszty związane z procedurą windykacyjną Pożyczki	Zgodnie z rzeczywistym kosztem