

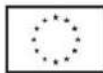
Obowiązuje od 14.08.2025 r.

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK  
PRZEZ REGIONALNE TOWARZYSTWO INWESTYCYJNE S.A.  
POŻYCZKA ROZWOJOWA**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

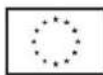
1. Regulamin określa warunki i zasady udzielania oraz obsługi pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. w ramach Umowy Operacyjnej nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa z dnia 09.09.2024 r. zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. jako Menadżerem/Zamawiającym, a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A. jako Partnerem Finansującym/Wykonawcą.
2. Na mocy Umowy Operacyjnej nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa zawartej w dniu 09.09.2024 r. Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. powierza Regionalnemu Towarzystwu Inwestycyjnemu S.A. realizację usługi polegającej na utworzeniu i zarządzaniu przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. Funduszem Szczegółowym, w ramach którego udostępni produkt finansowy, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców na zasadach i warunkach określonych w niniejszym regulaminie.
3. Umowa Operacyjna nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa zawarta jest w ramach Umowy nr UDA.FEPM.MFP2/001-00 o finansowaniu Projektów, obejmująca m.in. Projekt pn.: „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju)” o numerze FEP.M.01.06-IZ.00-0001/23, Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza, Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027, zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Zamawiającym a Województwem Pomorskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, pełniący funkcję Instytucji Zarządzającej.



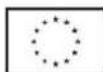
## DEFINICJE

### §2

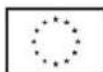
4. **Administrator** – administrator Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, tj. odpowiednie podmioty określone w § 28 niniejszego Regulaminu.
5. **Dane Osobowe** – wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej (osobie, której dane dotyczą) zgodnie z art. 4 pkt 1 RODO.
6. **Dyrektywa 2003/87/WE** - Dyrektywa 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiająca system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniająca dyrektywę Rady 96/61/WE Tekst mający znaczenie dla EOG.
7. **Fundusz / Instytucja Finansowa** – Fundusz Pożyczkowy działający przy Regionalnym Towarzystwie Inwestycyjnym S.A. z siedzibą w Dzierżgoniu (82-440) przy ul. Wojska Polskiego 3.
8. **Fundusz Powierniczy / FP** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia 2021/1060, utworzony przez Menadżera Funduszu Pożyczkowego na podstawie Umowy Operacyjnej nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa z dnia 09.09.2024 r. w celu realizacji Projektu;
9. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Pożyczka / Jednostkowa Pożyczka – Pożyczka Rozwojowa udzielane na podstawie Umowy Pożyczki/Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej;
10. **Komisja Kwalifikacyjna** – organ opiniodawczy Zarządu w kwestiach dotyczących udzielanych Pożyczek.
11. **Limit Instrumentu Finansowego** – maksymalna wartość środków, jaka może być wypłacona Funduszowi przez Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. na zasadach określonych w Umowie nr PFR/POIII/2024/03 z dnia 19.06.2024 r. zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o., a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A.
12. **Menadżer Funduszu Powierniczego** - Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.
13. **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., ze zm.).
14. **Nieprawidłowość** - każde naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania przez Fundusz lub Ostatecznego Odbiorcę, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii



- Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia 2021/1060;
15. **Pożyczka / Jednostkowa Pożyczka** – Pożyczka Rozwojowa – Pożyczka w rozumieniu art. 720 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2024 poz. 1061 ze zm.), udzielona Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Pożyczki.
  16. **Pożyczkobiorca / Ostateczny Odbiorca** – podmiot o którym mowa w § 6 niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł Umowę Pożyczki.
  17. **Produkt Finansowy** – Pożyczka Rozwojowa - utworzony przez Fundusz Produkt Finansowy – Pożyczka rozwojowa, stanowiący środek wsparcia, o którym mowa w art. 2 pkt 17 Rozporządzenia 2021/1060, szczegółowo opisany w Karcie Produktu;
  18. **Projekt** - przedsięwzięcie pn. „Wsparcie zwrotne ukierunkowane na finansowanie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw w województwie pomorskim (Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.)”, nr FEPM.01.06-IZ.00-0001/23, Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza, Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.
  19. **Regulamin** – dalej zwany Regulaminem udzielania Pożyczek przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.
  20. **RODO** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r. str. 1, ze zm.).
  21. **Rozporządzenie 2021/1060** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.
  22. **Rozporządzenie 2021/1058** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności.
  23. **Rozporządzenia 2023/2831** Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.



24. **Rozporządzenia 651/2014** - Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
25. **Start-up** – Ostateczny Odbiorca działający na rynku w chwili zawierania Umowy Pożyczki nie dłużej niż 24 miesiące od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki. Okres 24 miesięcy, o którym mowa liczony jest: (i) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG; (ii) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki; (iii) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki; (iv) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS; (v) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego; (vi) dla pozostałych przypadków – zgodnie z indywidualnymi uzgodnieniami pomiędzy Partnerem Finansującym a Menadżerem, z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.
26. **Umowa Pożyczki/Umowa Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej** – umowa pożyczki w rozumieniu art. 720-724 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2024 poz. 1061 ze zm.), zawarta między Funduszem a Pożyczkobiorcą, regulująca warunki udzielania Pożyczki, na warunkach określonych w Karcie Produktu na podstawie Umowy Operacyjnej nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa z dnia 09.09.2024 r. zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o., a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A.
27. **Uruchomienie Pożyczki** – wypłacenie Pożyczkobiorcy przez Fundusz środków Pożyczki na wskazany w Dyspozycji wypłaty środków przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy.
28. **Wkład funduszu powierniczego** - środki finansowe Funduszu Powierniczego, w tym Wkład z Projektu, przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców.
29. **Wniosek o udzielenie pożyczki** – Wniosek o pożyczkę złożony przez Wnioskodawcę do Funduszu wraz z załącznikami do tego Wniosku.
30. **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący / podejmujący działalność gospodarczą i składający Wniosek o pożyczkę do Funduszu.
31. **Zarząd** – organ zarządzający Regionalnego Towarzystwa Inwestycyjnego S.A.



## INFORMACJE PODSTAWOWE

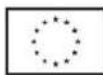
### § 3

1. Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. ustanawia we własnym imieniu Fundusz Szczegółowy jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielną pomiędzy Wkładem Funduszu Powierniczego wniesionym do Funduszu Szczegółowego a innymi aktywami i zasobami Partnera Finansującego.
2. W ramach Funduszu Szczegółowego Fundusz zawiera z Ostatecznym Odbiorcą Umowę Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa krajowego i wspólnotowego.
3. Warunki udzielenia Pożyczek, które nie zostały określone w niniejszym Regulaminie, określa Umowa Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej.
4. Jednostkowa Pożyczka – Pożyczka Rozwojowa udzielana jest przez Partnera Finansującego ze środków Funduszu Szczegółowego z przeznaczeniem na finansowanie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych lub realizowanych na terenie województwa pomorskiego, których celem jest wsparcie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw, w tym rozwiązywanie problemu niskiej produktywności.

## PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZKI ROZWOJOWEJ

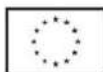
### § 4

1. **Maksymalna wartość** Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej wynosi do 2 000 000,00 zł (w zależności od środków dyspozycji Funduszu).
2. Jeden Ostateczny Odbiorca może pozyskać nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki o łącznej wartości nie większej niż 2 000 000,00 zł.
3. **Maksymalny okres spłaty** Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące liczony od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki/Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej.
4. Okres spłaty Pożyczki może obejmować karencję w spłacie kapitału wynosi maksymalnie 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w punkcie 3.
5. W trakcie spłaty Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej (z wyłączeniem okresu karencji) Ostateczny Odbiorca może skorzystać w uzasadnionych przypadkach (tj. w przypadkach pozytywnego wyniku przeprowadzonego przez Partnera Finansującego testu prywatnego wierzyciela w rozumieniu przepisów o pomocy publicznej) z zawieszenia spłaty raty kapitałowej lub raty kapitałowo-odsetkowej przez maksymalnie 6 miesięcy jednak nie więcej niż 2 miesiące w danym kwartale kalendarzowym (tzw. „wakacje



- kredytowe”). W wyniku zastosowania wakacji kredytowych, odpowiedniemu wydłużeniu ulega okres spłaty Pożyczki (z zastrzeżeniem, że nie może być on dłuższy niż określony w ust. 3), albo odpowiedniemu zwiększeniu ulegają raty Jednostkowej Pożyczki.
6. **Wkład własny** Pożyczkobiorcy **nie jest wymagany**. W przypadku wniesienia wkładu własnego Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przekazania informacji na temat wysokości wniesionego wkładu własnego w formie oświadczenia lub innych dokumentów.
  7. Pożyczka udzielana jest **w walucie polskiej**, a jej kwota jest wypłacana jednorazowo.
  8. Fundusz w ramach Pożyczki nie pobiera od Pożyczkobiorcy opłat i prowizji związanych z jej obsługą i udostępnianiem Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz kosztów innych niezbędnych działań Partnera Finansującego spowodowanych niewywiązaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej.
  9. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest co do zasady faktura, a w uzasadnionych przypadkach inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Potwierdzenie wydatków obrotowych mogą stanowić również inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, w szczególności dokumentacja dotycząca obrotów, udziałów, należności, zobowiązań, różnic między aktywami obrotowymi i zobowiązaniami krótkoterminowymi w bilansie, rachunku przepływów pieniężnych, wzrostu zatrudnienia, wzrostu wyników przedsiębiorstwa. 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 (tłumaczenie należy dołączyć do oryginałów dokumentów księgowych). W przypadku wydatków innych niż obrotowe Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskania dokumentu potwierdzającego dokonanie płatności za fakturę lub inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego (dowód zapłaty).
  10. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236) pod rygorem uznania takich płatności za nieudokumentowane.
  11. Fundusz zobowiązany jest do bieżącego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców odpowiednich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Pożyczki.





12. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej<sup>1</sup>. Odstępstwo od tej zasady wymaga pisemnej zgody Menadżera Funduszu Powierniczego, która może być wyrażona na piśmie i stosownie uzasadniony wniosek Funduszu.
13. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę – Pożyczkę Rozwojową, w tym wniosek o udzielenie pożyczki, biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać cel i zakres Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności planowanej Inwestycji Końcowej z Kartą Produktu.
14. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Umową, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Fundusz zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć oraz (w przypadku decyzji pozytywnej) formalnie, stosownie do postanowień Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, wprowadzić odpowiednią zmianę, w szczególności poprzez aneksowanie Umowy Inwestycyjnej.

## PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

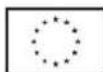
### § 5

1. W ramach Pożyczki możliwe jest finansowanie Inwestycji Końcowych, których celem jest rozwój lub transformacja Ostatecznych Odbiorców, w tym rozwiązanie problemu niskiej produktywności, poprzez finansowanie:
- wydatków inwestycyjnych i rozwojowych, związanych z procesem dostosowania się do nowych trendów i technologii, w szczególności wykorzystujących cyfryzację, automatyzację, sztuczną inteligencję, Przemysł 4.0;
  - wdrożenia nowoczesnych modeli biznesowych w przedsiębiorstwach, obejmujących bardziej efektywne formy organizacji, współpracy, zarządzania i tworzenia wartości, zmierzających do poszerzenia rynków zbytu oraz palety oferowanych produktów i usług;

---

<sup>1</sup> Warunek zostanie uznany za spełniony w szczególności w przypadku:

- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.) lub
- wypłaty środków na rachunek bankowy (rozliczeniowy lub powierniczy) prowadzony dla dostawcy towaru lub usługi dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.).



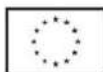
- c) usprawnienia procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług w przedsiębiorstwach, poprzez rozwój zaplecza infrastrukturalnego, zakupu sprzętu, technologii oraz niezbędnych komponentów (np. danych).
2. W ramach Pożyczki rozwojowej możliwe jest finansowanie wydatków obrotowych powiązanych bezpośrednio z Inwestycją Końcową, na którą udzielono finansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki w wysokości do 30% wartości kapitału tej Pożyczki.
3. O ile odrębne przepisy w zakresie pomocy publicznej nie będą w danym przypadku stanowiły inaczej, podatek VAT może być finansowany z Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku finansowania podatku VAT związanego z wydatkami, o których mowa w ust. 1 nie obciąża on limitu wydatków obrotowych, o którym mowa w ust. 2.
4. Udział Jednostkowej Pożyczki w łącznej wartości realizowanej Inwestycji Końcowej może stanowić do 100%.
5. Ostateczni Odbiorcy będą wybierani w sposób przejrzysty i nie prowadzący do powstania Konfliktu Interesów – zgodnie z art. 59 ust. 7 Rozporządzenia 2021/1060, z uwzględnieniem charakteru Produktu Finansowego oraz potencjału w zakresie finansowej wykonalności Inwestycji Końcowej, która ma być finansowana, a także jej zgodności z zasadami horyzontalnymi określonymi w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060.
6. W ramach Produktu Finansowego preferowane będą przedsięwzięcia:
- a) mieszczące się w obszarach ISP<sup>2</sup> lub branżach kluczowych mających istotne znaczenie dla rozwoju poszczególnych obszarów województwa pomorskiego<sup>3</sup>;
  - b) promujące zmniejszanie wpływu społeczno-gospodarczego na środowisko i klimat oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej z uwzględnieniem bezpieczeństwa energetycznego regionu pomorskiego;
  - c) wspierające rozwój i upowszechnienie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowane na niższe zużycie zasobów, zapobieganie powstaniu odpadów oraz ponowne wykorzystanie materiałów i produktów;
  - d) upowszechniające technologie i usługi cyfrowe;
  - e) realizowane przez Start-upy.
7. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych oraz nieruchomości lokalowych w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest do wysokości 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

---

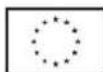
<sup>2</sup> Inteligentne Specjalizacje Pomorza określone Uchwałą nr 591/549/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 21 maja 2024 r.; Link: <https://bip.pomorskie.eu/a,71306,w-sprawie-okreslenia-inteligentnych-specjalizacji-pomorza.html>

<sup>3</sup> Zgodnie z Uchwałą nr 580/548/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 16.05.2024 r. w sprawie wyboru branż kluczowych dla gospodarki województwa pomorskiego z uwzględnieniem specyfiki subregionalnej ze zmianami:  
Link: <https://bip.pomorskie.eu/a,72627,zmieniaczka-uchwale-w-sprawie-wyboru-branz-kluczowych-dla-gospodarki-wojewodztwa-pomorskiego-z-uwzgl.html>





8. Finansowanie zakupu środków transportu w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest wyłącznie z zastosowaniem warunków rynkowych, o których mowa w §9 ust. 1 pkt 1 Karty Produktu.
9. Finansowanie z Pożyczki może być przeznaczone wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej, tj. prawnie wiążącego zobowiązania Funduszu do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa.
10. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - a) finansowanie wydatków lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) prefinansowanie wydatków lub części wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - c) finansowanie wydatków lub części wydatków wspierających przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia 2021/1060;
  - d) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - e) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych form finansowania, w tym spłatę kapitału lub odsetek;
  - f) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - g) finansowanie kapitału obrotowego powyżej 30% kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem §4 ust. 3 Karty Produktu oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji Końcowej;
  - h) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - i) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - j) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w §4 Karty Produktu;
  - k) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - n) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;



- o) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- p) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- q) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- r) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- s) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych;
- t) inwestycje w zakresie składowania odpadów;
- u) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych<sup>4</sup> z wyjątkiem inwestycji w technologię odzyskania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
- v) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. h) Rozporządzenia 2021/1058, z zastrzeżeniem wyłączeń określonych w tymże przepisie.

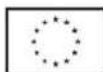
## OSTATECZNY ODBIORCA

### § 6

1. Jednostkowa Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie przedsiębiorstwom spełniającym łącznie następujące kryteria:
  - a) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014, które prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236);
  - b) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub realizującymi Inwestycję Końcową na terenie województwa pomorskiego;
  - c) 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;
  - d) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia 2023/2831 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);

---

<sup>4</sup> Odpady resztkowe należy rozumieć głównie jako odpady komunalne, które nie są zbierane selektywnie, i pozostałości po przetwarzaniu odpadów.

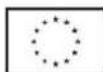


- e) nie są wykluczone, stosownie do Rozporządzenia 651/2014 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 Rozporządzenia 651/2014;
- f) nie są przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji zdefiniowanym w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
- g) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- h) nie są podmiotami, w stosunku do których Fundusz lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji, chyba że Fundusz wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do Menadżera Funduszu Powierniczego o udzielenie Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej podmiotowi powiązanemu oraz taką pisemną zgodę uzyska.

## ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

### § 7

1. Pożyczka udzielana jest po weryfikacji i potwierdzeniu przez Fundusz spełnienia warunków dotyczących Pożyczkobiorcy i celu Pożyczki, po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny przedkładanych zabezpieczeń.
2. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest jednoznaczne wykazanie przez Pożyczkobiorcę, że cel finansowania jest zgodny z zapisami § 5.
3. Pożyczka udzielana jest po:
  - a) przeprowadzeniu oceny ryzyka kredytowego Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o akceptowalną w sektorze finansowym metodykę, o której mowa w Biznesplanie;
  - b) weryfikacją spełniania przez Ostatecznego Odbiorcę i Inwestycję Końcową warunków i kryteriów określonych w Karcie Produktu;
  - c) ustanowieniem adekwatnych do celów finansowania i ryzyka zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Fundusz, przy czym każdorazowo obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją/porozumieniem wekslowym albo akt notarialny, w którym dłużnik (Ostateczny Odbiorca) poddaje się dobrowolnie egzekucji z całego majątku na podstawie art. 777 §1 pkt 5 Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1550 ze zm.).



4. 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 Funduszem lub podmiotem partnerskim lub powiązany z Funduszem. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Funduszu w związku z zawieraną Umową 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. Podmiot partnerski i podmiot powiązany należy rozumieć w sposób wynikający z Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
5. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest:
  - a) posiadanie przez Pożyczkobiorcę zdolności do spłaty Pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami oraz przedstawienie należytego – akceptowalnego przez Fundusz – zabezpieczenia spłaty w/w kwot;
  - b) prowadzenie przez Pożyczkobiorcę rachunkowości zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - c) złożenie do Funduszu Wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi dokumentami.
6. Ostateczny Odbiorca zobligowany jest do obowiązków określonych w Umowie Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej. Może to stanowić nieprawidłowość skutkującą rozwiązaniem umowy, ponadto za nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, w przypadku, gdy pomimo wezwania przez Fundusz do wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę działań naprawczych, o których mowa w wezwaniu, Ostateczny Odbiorca nie wykona działań naprawczych, Fundusz nakłada na Ostatecznego Odbiorcę karę umowną w wysokości 3% wartości udzielonej Jednostkowej Pożyczki, jednak nie mniej niż 1 000,00 zł.

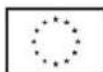
## WYDATKOWANIE ŚRODKÓW NA INWESTYCJE KOŃCOWĄ

### § 8

Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 9 miesięcy od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki (liczy się data wystawienia dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków<sup>5</sup>. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny

---

<sup>5</sup> Fundusz ma dodatkowo 21 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków oraz jego weryfikację.



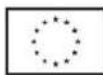
wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony przed upływem ww. terminu, termin na udokumentowanie, o którym mowa powyżej może ulec wydłużeniu o kolejne 3 miesiące ze względu na charakter Inwestycji Końcowej – decyzję w tym zakresie podejmuje Fundusz<sup>6</sup>.

## ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

### § 9

1. Obligatoryjną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. W zależności od wnioskowanej kwoty Pożyczki oraz sytuacji ekonomicznej Wnioskodawcy Fundusz może wymagać dodatkowych zabezpieczeń, m.in.:
  - a) poręczenie wekslowe wraz z deklaracją wekslową/porozumieniem wekslowym,
  - b) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji,
  - c) hipoteka (wymagany operat szacunkowy nieruchomości),
  - 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.
3. Wymienione w ust. 2 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 Funduszu.
4. 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.
5. W sytuacji wskazanej w ust. 4, małżonek Pożyczkobiorcy składa jako poręczyciel wekslowy podpis na wekslu własnym in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy.

<sup>6</sup> W przypadku niedochowania przez Ostatecznego Odbiorcę maksymalnego terminu na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, Fundusz powinien uzyskać uprzednią pisemną zgodę Menadżera Funduszu Powierniczego na dalsze wydłużenie terminu na udokumentowanie. Informacja o statusie potwierdzenia wydatkowania przekazywana jest do Menadżera Funduszu Powierniczego w procesie sprawozdawczym.



6. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie Pożyczki zniesienia zabezpieczenia, ponosi Pożyczkobiorca.
7. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz ich weryfikacji w trakcie trwania Umowy Pożyczki.
8. 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.
9. 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.
10. Zabezpieczenie Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki.

## OPROCENTOWANIE POŻYCZKI

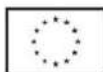
### § 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Fundusz mogą być oprocentowane:
  - a) **na warunkach rynkowych**, w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej (na dzień udzielenia finansowania/zawarcia Umowy Inwestycyjnej) stopy bazowej<sup>7</sup> 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.) (dalej: „**Stopa Referencyjna**”);
  - b) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, przy czym:
    - a. Jednostkowe Pożyczki są udzielane zgodnie z zasadami:
      - pomocy de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu 2023/2831, udzielanej na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598) lub regulacji zastępującej obowiązującej na dzień udzielenia pomocy; lub
      - regionalnej pomocy inwestycyjnej, o której mowa w art. 14 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki

---

<sup>7</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).





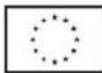
Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.) lub regulacji zastępującej obowiązującej na dzień udzielenia pomocy; lub

- pomocy dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność, o której mowa w art. 22 Rozporządzenia 651/2014, udzielanej wyłącznie na podstawie odpowiedniego programu pomocowego, od dnia jego wejścia w życie;

b. o ile przepisy wskazane w lit. a) nie stanowią inaczej, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi dla:

- Ostatecznych Odbiorców na finansowanie Inwestycji końcowych realizowanych jako przedsięwzięcia preferowane, wskazane w §5 ust. 6 Regulaminu – 30% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 1,5% p.a.;
- pozostałych Ostatecznych Odbiorców (niewymienionych w tiret pierwsze powyżej) – 60% wysokości Stopy Referencyjnej, jednak nie mniej niż 2,5% p.a.;

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków pozwalających na udzielenie finansowania na warunkach opisanych w ust. 1 pkt 2, finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych określonych w ust. 1 pkt 1.
3. W przypadku braku spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zapłaci za czas opóźnienia odsetki ustawowe za opóźnienie, obliczone zgodnie z postanowieniami art. 481 §2 Kodeksu Cywilnego.
4. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie określonym w § 8 Regulaminu całości lub części wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, w tym w razie nieudokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, kwota ta podlega zwrotowi, a Ostateczny Odbiorca zapłaci od tej niewykorzystanej kwoty odsetki ustalone w oparciu o oprocentowanie na warunkach rynkowych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, powiększone o 1 p.p. za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Funduszu, według kolejności realizowanych rozliczeń.
5. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem innych postanowień Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki



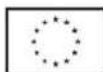
Rozwojowej, kwota której dotyczy Nieprawidłowość podlega zwrotowi wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Partnera Finansującego, według kolejności realizowanych rozliczeń.

6. W ramach Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem lub obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz kosztów innych niezbędnych działań Funduszu spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

## WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

### § 11

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie w Funduszu Wniosku o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi dokumentami.
2. Formularz Wniosku o pożyczkę dostępny jest w siedzibie Funduszu oraz na stronie [www.rti.dzierzgon.com.pl](http://www.rti.dzierzgon.com.pl).
3. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki 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 udzielenie pożyczki 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 udzielenie pożyczki 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. W przypadku złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki z przeznaczeniem na zakup nieruchomości, Wnioskodawca ma obowiązek załączyć do Wniosku aktualną, nie starszą niż 6 miesięcy od dnia sporządzenia, wycenę nieruchomości przeprowadzoną podejściem porównawczym przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego. W przypadku zakupu nieruchomości nowej Fundusz może odstąpić od wymogu sporządzenia i załączenia do



wniosku wyceny rzeczoznawcy (jw.) o ile jest w stanie sam jednoznacznie oszacować wartość nieruchomości na podstawie innych aktualnych cen transakcyjnych lub kosztorysu budowlanego.

9. W przypadku złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki z przeznaczeniem na roboty budowlane Wnioskodawca ma obowiązek załączyć do Wniosku kosztorys budowlany.
10. Koszty związane z dostarczeniem dodatkowych dokumentów (opinii, wycen, ustanowienia zabezpieczeń i inne) wymaganych przez Fundusz ponosi Wnioskodawca.

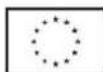
## **ORGANY DECYZYJNE I TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO**

### **§ 12**

1. Wnioskodawca w momencie złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki 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 Funduszu jest Zarząd, działający na podstawie dokumentów założycielskich Funduszu, niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Organem opiniodawczym w kwestii dotyczącej udzielania Pożyczek jest Komisja Kwalifikacyjna, 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 udzielenie pożyczki, który przejdzie pozytywnie etap weryfikacji formalno – prawnej oraz finansowej i merytorycznej zostaje skierowany do Komisji Kwalifikacyjnej.
2. Komisja Kwalifikacyjna 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 podając przyczyny odmowy udzielenia pożyczki.
5. Decyzja Zarządu jest ostateczna i nie przysługuje od niej odwołanie.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca zostaje niezwłocznie poinformowany.

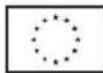
### UMOWA I WYPŁATA POŻYCZKI

#### § 15

1. Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej 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 Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej 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.



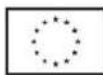
2. Pożyczkobiorca wskazuje w dyspozycji wypłaty środków bank oraz numer rachunku bankowego, na który Fundusz przekazuje Pożyczkę.
3. Fundusz nie bada prawidłowości danych, o których mowa w ust. 1. W przypadku, gdy przedstawione Funduszowi dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje błędnego przekazania środków Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej. W przypadku stwierdzenia przez Fundusz nieprawidłowości w dyspozycji wypłaty środków, środki z Pożyczki nie zostaną wypłacone.
4. Pożyczka wypłacana jest przez Fundusz jednorazowo.
5. Wypłata 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 Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej wraz z załącznikami,
  - b) ustanowienia obligatoryjnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
6. W uzasadnionych przypadkach Fundusz zastrzega sobie możliwość zmiany terminu, o którym mowa w ust. 5.
7. Fundusz ma prawo odstąpić od Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej 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 I PORĘCZYCIELI**

### **§ 17**

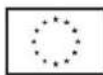
W związku z otrzymaniem Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- a) zwrotu kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Pożyczki;
- b) wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, o którym mowa w § 5, na który została udzielona z uwzględnieniem zakazu transakcji handlowych w ramach przeprowadzanej inwestycji pomiędzy 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;



- c) należytego udokumentowania wydatkowania całkowitych nakładów inwestycyjnych przedsięwzięcia, w tym wniesienia wkładu własnego (o ile został wniesiony);
- d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem środków otrzymanych w ramach Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej (w tym dokumentacji potwierdzającej wykorzystanie wsparcia na cel zgodny z postanowieniami Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej) oraz przechowywania dokumentacji i ewidencji przez co najmniej 10 lat od dnia zakończenia Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, 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;
- e) ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, o którym mowa w § 9;
- f) realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
- g) nieangażowania się w działania oraz nie podejmowania decyzji sprzecznych z prawem i krajowymi oraz unijnymi regulacjami;
- h) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- i) wyrażenia zgody przez Pożyczkobiorcę, jak również przez osoby go reprezentujące na zbieranie i przetwarzanie danych osobowych oraz zgody w zakresie danych objętych tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym do realizowania Umowy Pożyczki, w celu umożliwienia budowania zbioru danych, wykonywania oraz zamawiania analiz, strategii, w tym w zakresie zapotrzebowania MMP na finansowanie, ocenę skutków realizacji umowy pożyczki, w tym ocenę wpływu realizacji Umowy Pożyczki na sytuację gospodarczą Województwa Pomorskiego, kontroli i monitoringu oraz realizacji innych uprawnień;
- j) udostępniania Funduszowi Pożyczkowemu, Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o., Województwu Pomorskiemu danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, strategii inwestycyjnych, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą Województwa Pomorskiego;
- k) udostępniania Funduszowi w okresie obowiązywania Umowy wszelkich niezbędnych informacji i sprawozdań według uznania Funduszu i w terminie przez niego wskazanym, a także umożliwienia pracownikom Funduszu lub osobom przez niego umocowanym, badania ksiąg i dokumentów Pożyczkobiorcy, w jego siedzibie, w



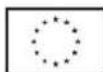


zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej, realizacją Umowy, a także badania realności złożonego zabezpieczenia spłaty Pożyczki. W szczególności, Pożyczkodawca może wymagać przedstawienia bieżącej informacji o wynikach finansowych w terminie 30 dni od zakończenia każdego kwartału;

- l) 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 Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej;
- m) 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;
- n) informowania Funduszu o wszelkich okolicznościach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy, a w szczególności o:
  - a. zaciąganych kredytach i pożyczkach,
  - b. udzielanych poręczeniach,
  - c. ustanowieniu hipoteki, zastawu lub innego zabezpieczenia na swoim majątku,
  - d. innych okolicznościach wymienionych w § 17 Regulaminu;
- o) poddania się kontroli Funduszu Pożyczkowego, Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o., Województwa Pomorskiego lub innych uprawnionych podmiotów, w tym umożliwienia wstępu na teren i dostępu do dokumentów Pożyczkobiorcy w celu przeprowadzenia kontroli, zapewnienia legalności i zgodności z prawem wsparcia udzielonego w ramach Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej oraz działalności Pożyczkobiorcy w ramach zawartej Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej oraz do stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych;
- p) niezbywania przedmiotu przedsięwzięcia finansowanego ze środków Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej przez okres trwania Umowy. Fundusz może wyrazić zgodę na wcześniejsze zbycie przez Pożyczkobiorcę przedmiotu przedsięwzięcia na jego wniosek, jeżeli uzna, że jest to działalnie uzasadnione uwarunkowaniami ekonomicznymi, organizacyjnymi bądź technologicznymi.

## § 18

1. Pożyczkobiorca oraz każdy z Poręczycieli są zobowiązani do:

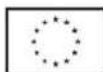


- a) informowania Pożyczkodawcy o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na ich sytuację ekonomiczno-finansową, m. in. o: zaciąganych zobowiązaniach, udzielanych poręczeniach, ustanowieniu obciążeniu swojego majątku;
  - b) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej lub sytuacji Pożyczkobiorcy i Poręczycieli;
  - c) udzielenia odpowiedzi lub przedłożenia dokumentów żądanych przez Fundusz Pożyczkowy w terminie wyznaczonym przez Fundusz Pożyczkowy;
  - d) natychmiastowego powiadamiania Funduszu Pożyczkowego 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;
  - e) złożenia oświadczenia o wyrażeniu zgody na przetwarzanie swoich danych osobowych przez Fundusz Pożyczkowy, w związku z realizacją umowy pożyczki. Podmiotami przetwarzającymi te dane mogą być Fundusz Pożyczkowy, Zamawiający, Powierzający lub inny uprawniony lub wskazany przez powyższe instytucje podmiot.
2. 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 któregośkolwiek z ustanowionych zabezpieczeń,
  - m) wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki.

## SPŁATA POŻYCZKI

### § 19

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) zwrotu kosztów Windykacji,
    - b) kar umownych,
    - c) spłaty odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
    - d) spłaty odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
    - e) spłaty kapitału Wierzytelności.

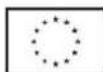
## § 20

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

## KONTROLA POŻYCZKI

### § 21

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę i zobowiązuje się poddać, w czasie obowiązywania Umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) wszelkiego rodzaju audytom i kontrolom prowadzonym przez Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Najwyższą Izbę Kontroli, Krajową Administrację Skarbową, Zarząd Województwa Pomorskiego, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o., Pożyczkodawcę lub inne krajowe lub unijne podmioty i organy uprawnione lub ich przedstawicieli, zapewniając w szczególności prawo dostępu do lokalizacji i pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z przedsięwzięciem, na które przeznaczona jest pożyczka. Ponadto Pożyczkobiorca zgadza się na przeprowadzenie, przez wszystkie wymienione w niniejszym ustępie podmioty, kontroli na miejscu pośrednio i bezpośrednio związanym z przedsięwzięciem, na które przeznaczona jest pożyczka oraz zobowiązuje się stosować do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych, w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.



2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli niezależnie od jej formy, w trybie: kontroli „zza biurka” i/lub kontroli „w miejscu”, w zakresie poprawności realizacji obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w tym m.in. w zakresie wydatkowania środków zgodnie z celem, terminowego i prawidłowego wykorzystania pożyczki, oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli.

## § 22

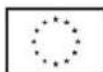
Zasady przeprowadzania Kontroli u Pożyczkobiorców (zwane dalej „Zasadami Kontroli”), określają w szczególności zasady i tryb Kontroli realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, przeprowadzanej przez Fundusz, w tym:

- a) planowanie i zakres Kontroli;
- b) przygotowanie i przeprowadzanie Kontroli;
- c) wydawanie zaleceń pokontrolnych;
- d) monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych;
- e) dokumentowanie Kontroli.

## § 23

### 1. Kontrola zza biurka

- a) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Pożyczek.
- b) Planowe Kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z określonymi w Umowach Pożyczek terminami na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek.
- c) Co do zasady, Kontrola zza biurka jest przeprowadzana w odpowiednim biurze Funduszu.
- d) Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki.
- e) Zakres Kontroli zza biurka obejmuje w szczególności weryfikację: oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty (jeżeli dotyczy);
  - a. celu na jaki zostały wydatkowane środki Pożyczki – jego zgodności z Kartą Produktu i Umową Pożyczki;
  - b. poziomu wydatków przeznaczonych na kapitał obrotowy;



- c. wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- d. spełnienia warunków preferencji określonych w Karcie Produktu.

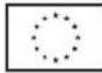
## § 24

### 1. Kontrola w miejscu

- a) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, planową Kontrolą w miejscu zostanie objętych (wraz z zakończeniem czynności kontrolnych i wydaniem protokołu pokontrolnego) co najmniej 6 szt.<sup>8</sup> Umów Pożyczek, przy czym co najmniej 3 szt.<sup>9</sup> Umów Pożyczek zostanie objęte Kontrolą w miejscu (wraz z zakończeniem czynności kontrolnych i wydaniem protokołu pokontrolnego).
- b) Planowe Kontrole w miejscu przeprowadzane są na podstawie kwartalnego planu kontroli przygotowanego i zatwierdzonego przez ~~Partnera Finansującego~~ Fundusz nie później niż ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny kwartał roku kalendarzowego. Pierwszy kwartalny plan kontroli ~~Partner Finansujący~~ Fundusz przygotowuje do końca kwartału, w którym zawarto pierwszą Umowę Inwestycyjną Pożyczki.
- c) Wybór Pożyczkobiorców do Kontroli w miejscu, przy ustalaniu planu Kontroli na dany kwartał, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka w zakresie:
  - a. okresu, który upłynął od zawarcia Umowy Pożyczki;
  - b. kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej Pożyczkobiorcy;
  - c. zakresu Inwestycji Końcowej;
  - d. stopnia realizacji Inwestycji Końcowej przez Pożyczkobiorcy;
  - e. okresu od ostatniej Kontroli przeprowadzonej u Pożyczkobiorcy;
  - f. przesłanek wskazujących na realizację Inwestycji Końcowej niezgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki, w szczególności przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkobiorcy;
  - g. stopnia realizacji zobowiązań dotyczących spłaty Jednostkowej Pożyczki;
  - h. wywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z obowiązków (w tym terminów) wskazanych w Umowie Inwestycyjnej;
  - i. rozliczenia Inwestycji Końcowej.
- d) Kontrole w miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia Kontroli.

<sup>8</sup>Minimalny próg wynosi 20% liczby Umów Pożyczek w odniesieniu do minimalnej liczby Jednostkowych Pożyczek, które Wykonawca zobowiązany będzie udzielić, określonej w części Zamówienia, o którego realizację Wykonawca się ubiega.

<sup>9</sup> 50% wszystkich planowych Kontroli w miejscu.

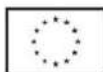


- e) Fundusz jest zobowiązany do zawiadomienia Pożyczkobiorcę o Kontroli w miejscu, w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze.
- f) Co do zasady, Kontrola w miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
- g) Zakres Kontroli w miejscu obejmuje czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczące udokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki, Karcie Produktu oraz w stosownych przypadkach, umożliwiające weryfikację dopuszczalności udzielonej pomocy publicznej albo pomocy de minimis, w tym spełnienia warunków preferencji.
- h) Weryfikacja potwierdzenia wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki, Karcie Produktu podczas Kontroli w miejscu dokonywana jest na podstawie poniżej wymienionych dokumentów (łącznie):
  - a. Oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dowodem zapłaty (jeśli dotyczy);
  - b. notatki zawierającej zestawienie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierającej: typ przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, czego dotyczy, datę wystawienia przedłożonego dokumentu, datę zapłaty);
  - c. dokumentacji fotograficznej, na podstawie, której możliwe będzie potwierdzenie celu na jaki zostały przeznaczone środki finansowe;
  - d. notatki/protokołu z przeprowadzonej wizytacji;
  - e. oraz wszystkich innych dokumentów istotnych dla potwierdzenia wydatkowania środków.

## § 25

W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych zaniedbań, w tym braku rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Fundusz zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka. Kontrole, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, realizowane są niezależnie od planowych Kontroli na miejscu i nie wliczają się do liczby Kontroli określonych w §24 ust. 1 pkt 1 Regulaminu.





## § 26

### 1. Przeprowadzenie kontroli

- a) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
- b) Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Pożyczki.
- c) Na podstawie zastrzeżeń i wyjaśnień Pożyczkobiorca albo w przypadku odmowy podpisania informacji pokontrolnej sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej. Ostateczna wersja informacji pokontrolnej jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Odmowa podpisania ostatecznej wersji informacji pokontrolnej przez Pożyczkobiorcę nie wstrzymuje wydania zaleceń pokontrolnych, o których mowa w §27 Regulaminu (o ile dotyczy).

## § 27

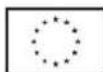
### Wydawanie zaleceń pokontrolnych

- a) Zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy) wydawane są w terminie 21 dni od doręczenia ostatecznej wersji informacji pokontrolnej Pożyczkobiorcy.
- b) Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.

## § 28

### 1. Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych

- a) W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:
  - a. korespondencję (pisma) z Pożyczkobiorcą w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub
  - b. wizytację monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji końcowej lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
- b) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych jest monitorowany przez Fundusz (nie później niż w terminie 14 dni od zapadalności zalecenia) w oparciu o dokumentację źródłową stosownie do charakteru wydanych zaleceń.
- c) Fundusz na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.

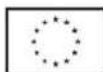


- d) Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie dokumentów potwierdzających realizację zaleceń pokontrolnych przedstawionych przez Pożyczkobiorcę lub na podstawie przeprowadzonej Wizytacji monitoringowej.
- e) W sytuacji, w której Pożyczkobiorcą nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, ~~Partner Finansujący~~ Fundusz zobowiązany jest do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną Pożyczki, mających na celu poprawną realizację Operacji.

## § 29

### 1. Dokumentowanie Kontroli

- a) Proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) powinien zostać udokumentowany co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą i zatwierdzony przez kierownika jednostki lub osobę upoważnioną na podstawie pełnomocnictwa.
- b) Fundusz zobowiązany jest do przechowywania w celach dowodowych co najmniej:
  - a. kopii faktur lub dokumentów równoważnych związanych z realizowaną Inwestycją Końcową, potwierdzonych za zgodność z oryginałem, w tym potwierżeń oznaczenia oryginałów dokumentów informacją o współfinansowaniu wydatków ze środków Funduszy Europejskich, wraz z dowodami zapłaty;
  - b. zestawienia tabelarycznego przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur bądź równoważnych dokumentów (zawierającego: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji, datę zapłaty),
  - c. dokumentacji potwierdzającej weryfikację oraz wykluczenia przypadku nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
- c) Fundusz zobowiązany jest ponadto do przechowywania pozostałej dokumentacji związanej z przeprowadzoną Kontrolą, w tym:
  - a. polecenia Kontroli;
  - b. dokumentów potwierdzających dobór próby;
  - c. oświadczeń Zespołu kontrolującego o braku Konfliktu Interesów;
  - d. dokumentacji fotograficznej z przeprowadzonych Kontroli w miejscu;
  - e. notatek z przeprowadzonych Kontroli;
  - f. innych materiałów dowodowych pozyskanych w trakcie Kontroli;
  - g. wstępnej informacji pokontrolnej;
  - h. pism dotyczących ewentualnych zastrzeżeń lub wyjaśnień Pożyczkobiorcy do informacji pokontrolnej;
  - i. informacji pokontrolnej, w tym podpisanej przez Pożyczkobiorcę;



- j. wydanych zaleceń pokontrolnych;
- k. dokumentacji potwierdzającej realizację przez Pożyczkobiorcę wydanych zaleceń pokontrolnych.

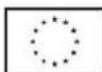
## WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

### § 30

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.

### § 31

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) wykorzystania Pożyczki niezgodnego z celem na jaki została udzielona;
  - e) nie stosowania się do zasad obowiązujących w krajowych i unijnych przepisach, ze wszelkimi dokumentami programowymi, wytycznymi, instrukcjami, rekomendacjami i interpretacjami wydanymi (również w okresie obowiązywania Umowy już po jej zawarciu) na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, innych polskich ministrów oraz Zarząd Województwa Pomorskiego bądź inne właściwe organy unijne lub krajowe, mające zastosowanie do realizacji Umowy oraz Kartą Produktu; ponadto zapewnia, że realizowane przedsięwzięcie, na które przeznaczona jest pożyczka, nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z wyżej wskazanymi regulacjami;
  - f) nie przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;

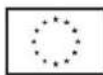


- g) nie stosowania zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, wskazanych w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.;
  - h) nie przestrzegania obowiązków informacyjnych i promocyjnych określonych w § 27 niniejszego Regulaminu;
  - i) nie rozliczenia w terminie wskazanym w Umowie pożyczki kwoty Pożyczki;
  - j) utraty lub stwierdzenia znacznego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty Pożyczki i braku możliwości ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia;
  - k) dokonania sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki bez zgody Funduszu;
  - l) braku ustanowienia zabezpieczeń w określonym terminie, zapisanym w Umowie;
  - m) zbycia lub likwidacji przedmiotu przedsięwzięcia określonego we Wniosku o pożyczkę oraz w Umowie Pożyczki bez zgody Funduszu;
  - n) postępowania Pożyczkobiorcy uniemożliwiającego sprawowanie przez Fundusz czynności kontrolnych i monitorujących, oraz oceny bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
  - o) postawienia Pożyczkobiorcy w stan likwidacji, w stan upadłości bądź zaprzestanie prowadzenia przez niego działalności gospodarczej;
  - p) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Funduszu;
  - q) 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**

### **§ 32**

1. Niespłatenie 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.

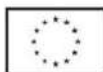


4. W przypadku braku wpłaty w ustalonym terminie do Pożyczkobiorcy zostaje wysłane wezwanie do zapłaty.
5. W przypadku braku wpłaty w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty, Fundusz wypowiada Umowę Pożyczki wysyłając do Pożyczkobiorcy oświadczenie w tym zakresie.
6. Nieodnotowanie wpłaty na rachunku 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 pokrywane są w sposób następujący:
  - a) zwrotu kosztów Windykacji,
  - b) kar umownych,
  - c) spłaty odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - d) spłaty odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
  - e) spłaty kapitału Wierzytelności.
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 FINANSOWE POŻYCZKI**

### **§ 33**

1. Ostateczne rozliczenie finansowe Pożyczki następuje po uregulowaniu przez Pożyczkobiorcę wszystkich płatności wynikających z Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ewentualnych późniejszych Aneksach do Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej.
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 weksla, po potwierdzeniu odbioru protokołu z komisyjnego zniszczenia weksla własnoręcznym podpisem Pożyczkobiorcy.
7. Sposób zwrotu weksla powinien zostać określony we wniosku Pożyczkobiorcy o zwrot weksla.
8. Brak osobistego stawiennictwa Pożyczkobiorcy w siedzibie Funduszu po spłacie całości Pożyczki celem opisanego wyżej zwrotu weksla, skutkuje komisyjnym zniszczeniem weksla wystawionego przez Pożyczkobiorcę, bez dodatkowego powiadomienia Pożyczkobiorcy. Protokoły z komisyjnego zniszczenia weksli przechowywane są w siedzibie Funduszu przez okres 25 lat.

#### **PROWADZENIE DOKUMENTACJI POŻYCZKOWEJ**

##### **§ 34**

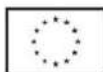
1. Dla każdej Pożyczki prowadzona jest odrębna dokumentacja zawierająca wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, zabezpieczenia oraz kontroli nad realizacją przedsięwzięcia;
2. Przyjęte Wnioski o pożyczkę są ewidencjonowane;
3. Prowadzona jest ewidencja udzielonych Pożyczek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

#### **PROMOCJA**

##### **§ 35**

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa i otrzymaniu wsparcia na realizację Inwestycji Końcowej poprzez umieszczenie w widocznym i dostępnym publicznie miejscu, niezwłocznie po otrzymaniu jakiegokolwiek części Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki – Pożyczki Rozwojowej:



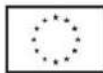


- a) trwałej tablicy informacyjnej – w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR;
  - b) co najmniej jednego plakatu o wymiarach A3 (lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza) – w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt nie przekracza 500.000,00 EUR.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych zgodnie z niżej wymienionymi dokumentami – w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do Instrumentów Finansowych:
- a) Rozporządzeniem Ogólnym – w tym w szczególności z art. 50 oraz Załącznikiem IX; Programem, rozdział 7;
  - b) Zasadami komunikacji marki Fundusze Europejskie 2021-2027, w tym Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027 i Kartami Wizualizacji Programów<sup>10</sup>;
  - c) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji<sup>11</sup>;
  - d) Strategią komunikacji dla programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021- 2027;
  - e) Standardami dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027.
3. Za nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Pożyczki, w przypadku, gdy pomimo wezwania przez Fundusz do wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę działań naprawczych, o których mowa w wezwaniu, Ostateczny Odbiorca nie wykona działań naprawczych, Partner Finansujący nakłada na Ostatecznego Odbiorcę karę umowną w wysokości 3% wartości udzielonej Jednostkowej Pożyczki, jednak nie mniej niż 1 000,00 zł.
4. Niezależnie od kary umownej, o której mowa w ust. 3, nieprzestrzeganie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków informacyjno-promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej może stanowić nieprawidłowość skutkującą wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

---

<sup>10</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/fundusze-2021-2027/prawo-i-dokumenty/zasady-komunikacji-fe/>

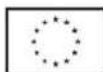
<sup>11</sup> Obowiązujący dokument znajduje się na stronie: [https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik\\_wnioskodawcy\\_i\\_beneficjenta\\_FE\\_2021\\_27w\\_zakresie\\_informacji\\_i\\_promocji.pdf](https://rpo.pomorskie.eu/wp-content/uploads/2024/01/Podrecznik_wnioskodawcy_i_beneficjenta_FE_2021_27w_zakresie_informacji_i_promocji.pdf)



## **UDOSTĘPNIANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH REALIZACJI UMOWY POŻYCZKI I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ**

### **§ 36**

1. Instytucja Finansowa przetwarza Dane Osobowe zgodnie z przepisami RODO oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
2. Administratorem pozyskanych Danych Osobowych w ramach udzielania Pożyczki Rozwojowej jest Instytucja Finansowa.
3. Instytucja Finansowa ma obowiązek udostępniania Danych Osobowych pozyskanych w ramach udzielania Pożyczki Rozwojowej Zarządowi Województwa Pomorskiego oraz Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Straganiarskiej 24-27 w Gdańsku (PFR), na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora danych oraz strony trzeciej, jakim jest monitorowanie i kontrola należytego wykonania w ramach Umowy Operacyjnej nr PFR/FEP-MSP/2024/07 Produkt Finansowy – Pożyczka Rozwojowa z dnia 09.09.2024 r. zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A.
4. Zarząd Województwa Pomorskiego, który powierzył zadanie Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o., pozyskując od Instytucji Finansowej Dane Osobowe w ramach udzielania Pożyczki Rozwojowej staje się odrębnym administratorem danych.
5. Zarząd Województwa Pomorskiego przetwarza pozyskane dane osobowe w celu wykonania kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki 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.
6. Kontakt do powołanych Inspektorów Ochrony Danych:
  - a) Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A.: [inspektor@cbi24.pl](mailto:inspektor@cbi24.pl)
  - b) Zarząd Województwa Pomorskiego, adres e-mail: [iod@pomorskie.eu](mailto:iod@pomorskie.eu)
  - c) Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., adres e-mail: [iod@pfr.pomorskie.eu](mailto:iod@pfr.pomorskie.eu)
7. Instytucja Finansowa realizuje własny obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO oraz przyjmuje od PFR i Zarządu Województwa Pomorskiego zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.



8. Instytucja Finansowa, Zarząd Województwa Pomorskiego oraz PFR są zobowiązani, aby zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych Danych Osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju przetwarzanych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 37

1. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy i Regulaminu, postanowienia Umowy mają pierwszeństwo.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową lub Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wynikać z Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.
4. Wszelkie koszty związane z :
  - a) ustanowieniem zabezpieczenia;
  - b) zarządzeniem przedmiotem zabezpieczenia;
  - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia;
  - d) roszczeń Funduszu wobec przedmiotu zabezpieczenia, postępowaniem windykacyjnym;
  - e) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem inwestycji kwoty Pożyczki;ponosi Ostateczny Odbiorca.
5. Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu. Wszelkie zmiany obwieszczane są na stronie internetowej [www.rti.dzierzgon.com](http://www.rti.dzierzgon.com)