



Obowiązuje od 14.10.2024 r.

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

**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 Pożyczki nr PFR/POIII/2024/03 z dnia 19.06.2024 r. zawartej pomiędzy Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. jako Pożyczkodawcą a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A. jako Pożyczkobiorcą.
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 z dnia 11 lipca 2006 r. 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/POIII/2024/03 z dnia 19.06.2024 r. Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. udostępnił Regionalnemu Towarzystwu Inwestyjnemu S.A. 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 / Instytucja Finansowa** – Fundusz Pożyczkowy działający przy Regionalnym Towarzystwie Inwestycyjnym S.A. z siedzibą w Dzierzgoniu (82-440) przy ul. Wojska Polskiego 3.
2. **Zarząd** – organ zarządzający Regionalnego Towarzystwa Inwestycyjnego S.A.
3. **Komisja Kwalifikacyjna** – organ opiniodawczy Zarządu w kwestiach dotyczących udzielanych Pożyczek.
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. **Regulamin** – Regulamin udzielania Pożyczek przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Ogólnorozwojowa III.
8. **Pożyczka / Pożyczka Ogólnorozwojowa III** – 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.
9. **Limit Instrumentu Finansowego** – maksymalna wartość środków, jak amoże 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.
10. **Wniosek o pożyczkę** – Wniosek o pożyczkę złożony przez Wnioskodawcę do Funduszu wraz z załącznikami do tego Wniosku.
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.
13. **Administrator** – administrator Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, tj. odpowiednie podmioty określone w § 27 niniejszego Regulaminu.
14. **Dane Osobowe** – wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej (osobie, której dane dotyczą) zgodnie z art. 4 pkt 1 RODO.
15. **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.).

## INFORMACJE PODSTAWOWE

### § 3

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

## PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZKI OGÓLNOZWOJOWEJ III

### § 4

1. **Minimalna** wartość Pożyczki wynosi 10 000,00 PLN.
2. **Maksymalna** wartość Pożyczki uzależniona jest od jej przeznaczenia finansowania i wynosi odpowiednio:
  - a. **do 100 000 PLN** (słownie: sto tysięcy złotych) w przypadku pożyczki udzielanej na cele obrotowe (bieżące),
  - b. **do 400 000,00 PLN** (słownie: czterysta tysięcy złotych) w przypadku pożyczki udzielanej na cele inwestycyjno-obrotowe,
  - c. **do 400 000,00 PLN** (słownie: czterysta tysięcy złotych) w przypadku pożyczki udzielanej na cele inwestycyjne (majątkowe).
3. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę Ogólnorozwojową III, z zastrzeżeniem, że łączna wartość pożyczek udzielonych temu samemu Pożyczkobiorcy nie może wynosić więcej niż **20%** wartości przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego, tj. kwoty **1 400 000,00 PLN**.
4. **Maksymalny okres spłaty** Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia uzależniony jest od kwoty pożyczki oraz jej przeznaczenia i wynosi odpowiednio:
  - a. **do 36 miesięcy** w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele obrotowe (bieżące),
  - b. **do 60 miesięcy** w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe.

W przypadku pożyczki udzielonej **zarówno** na cele obrotowe (bieżące), **jak i** cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe, zastosowanie ma dłuższy z ww. okresów spłaty.

5. Okres spłaty Pożyczki może obejmować **karencję** w spłacie kapitału Pożyczki od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja może wynosić odpowiednio:
  - a. **do 3 miesięcy** w przypadku pożyczek przeznaczonych na cele obrotowe (bieżące),
  - b. **do 6 miesięcy** w przypadku pożyczek przeznaczonych na cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe,

przy założeniu, że okres karencji nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w punkcie 4.

W przypadku pożyczki udzielonej **zarówno** na cele obrotowe (bieżące), **jak i** cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe, zastosowanie ma dłuższy z ww. okresów karencji.

6. **Wkład własny** Pożyczkobiorcy **nie jest wymagany**.

7. Pożyczka udzielana jest **w walucie polskiej**, a jej kwota wypłacana jest jednorazowo.
8. Fundusz nie pobiera od Pożyczkobiorcy opłat za obsługę Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
9. Za udzielenie Pożyczki Fundusz pobiera od Pożyczkobiorcy jednorazową, bezzwrotną **prowiję** w wysokości nie wyższej niż **2%** wartości Pożyczki.
10. Tabela opłat i prowizji stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.
11. Wydatkowanie środków z pożyczki przez Pożyczkobiorcę musi nastąpić w terminie:
  - a. **do 6 miesięcy** od uruchomienia pożyczki udzielonej na cele obrotowe (bieżące),
  - b. **do 12 miesięcy** od uruchomienia pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe.W uzasadnionych przypadkach, ze względu na charakter inwestycji i na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, terminy, o których mowa w ust. 11 mogą ulec wydłużeniu.

W przypadku pożyczki udzielonej **zarówno** na cele obrotowe (bieżące), **jak i** cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno-obrotowe, zastosowanie ma dłuższy z ww. terminów rozliczenia.

12. Za należyte udokumentowanie potwierdzające wydatkowanie środków Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została udzielona, uznaje się przedłożenie przez Pożyczkobiorcę kopie  **faktur**, rachunków lub innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem Pożyczki, wraz z potwierdzeniami zapłaty lub oświadczenia ex-post Pożyczkobiorcy zawierające zestawienie wydatków<sup>1</sup>.
13. Z Pożyczki finansowane są wydatki **w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT**, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
14. W przypadku dokonywania w ramach przedsięwzięcia płatności gotówkowych, płatności takie powinny być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

## ODBIORCY WSPARCIA

### § 5

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

1. Posiadają status **mikro, małego albo średniego** przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187/1 z 26.06.2014 r. ze zm.).
2. Są **osobami fizycznymi lub 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, tj. posiadają siedzibę lub oddział lub stałe miejsce prowadzenia działalności w województwie pomorskim (potwierdzone stosownym dokumentem rejestrowym, np. CEIDG, KRS) albo realizuje własną inwestycję lub jest wykonawcą innej inwestycji lub podejmuje inne działania zlokalizowane na terenie województwa pomorskiego w ramach prowadzonej działalności.**
4. **Nie znajdują się w trudnej sytuacji** w rozumieniu pkt. 20 i 24 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).
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 podlegają wykluczeniu z możliwości ubiegania się lub dostępu do środków publicznych** na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, jak również nie istnieją inne przesłanki prawne lub faktyczne wykluczenia przedsiębiorcy z możliwości ubiegania się lub dostępu do środków publicznych.
7. Nie są podmiotami, w stosunku do których Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, **jakiegokolwiek powiązania**, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.

<sup>1</sup> Zestawienie powinno zawierać numer i datę dokumentu (faktury/dokumentu równoważnego), opis wydatku oraz kwotę (w wartości brutto).

8. **Nie posiadają zaległości** w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1672 ze zm.).
9. **Nie posiadają zaległości** w opłacaniu składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

## PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

### § 6

1. Głównym celem udzielanego finansowania jest **wspieranie przedsięwzięć gospodarczych o charakterze ogólnorozwojowym realizowanych przez Odbiorców Wsparcia na terenie województwa pomorskiego.**
2. Pożyczka Ogólnorozwojowa III **może być** przeznaczona na finansowanie wydatków:
  - a. **Inwestycyjnych (majątkowych)** – w środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne lub wyposażenie,
  - b. **inwestycyjno-obrotowych** – powiązanych z rozwojem działalności gospodarczej,
  - c. **obrotowych (bieżących)** – wszelkiego rodzaju wydatki, jakie musi ponieść Odbiorca Wsparcia w celu sprawnego i efektywnego prowadzenia działalności gospodarczej.
3. Pożyczki **nie mogą być** przeznaczone na:
  - a. spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym jak również takich zobowiązań cywilnoprawnych, których termin wymagalności nastąpił przed dniem złożenia wniosku o Pożyczkę Ogólnorozwojową III,
  - b. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych (innych niż narzuty na wynagrodzenia oraz VAT naliczony), zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych orzeczeń sądowych,
  - c. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez Odbiorcę Wsparcia,
  - d. finansowanie wydatków, w całości lub w części, planowanych do zrefundowania lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich,
  - e. refinansowanie tych części inwestycji, które w dniu złożenia wniosku o pożyczkę zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,
  - f. 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,
  - g. finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - h. 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,
  - i. 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,
  - j. finansowanie mieszkań przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko- jak i długoterminowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Finansowane mogą być natomiast nieruchomości przeznaczone np. na działalność hotelową lub hostelową.

## 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 § 6.
3. Pożyczka udzielana jest po:
  - a. przeprowadzeniu oceny kondycji finansowej Pożyczkobiorcy według stosowanej przez Pożyczkodawcę metodologii oceny ryzyka,
  - b. ustanowieniu zabezpieczeń spłaty zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy podjętą na podstawie stosowanych przez Pożyczkodawcę procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie.
4. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważnego zabezpieczenia Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
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 Ogólnorozwojową III wraz z wymaganymi dokumentami.
6. Warunkiem udzielenia Pożyczki na finansowanie inwestycji polegającej na:
  - a) budowie obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych, jest dysponowanie przez Wnioskodawcę pozwoleniem na budowę wydanym przez uprawniony do tego organ państwowy,
  - b) modernizacji obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych, jest dysponowanie przez Wnioskodawcę prawem własności nieruchomości będącej przedmiotem inwestycji lub tytułem prawnym do dysponowania nieruchomością na cele prowadzenia działalności gospodarczej, na co najmniej okres trwania Umowy pożyczki.
2. Nieruchomość lub jej część, sfinansowana ze środków Pożyczki, nie może zostać zbyta<sup>3</sup> przez Pożyczkobiorcę bez zgody Funduszu w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki.

## ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

### § 8

1. **Obligatoryjną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
2. Jeżeli przedmiotem pożyczki jest zakup nieruchomości **obligatoryjną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz hipoteka na nabywanej nieruchomości.**
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 (wymagane jest potwierdzenie wartości nieruchomości),
  - d. zastaw rejestrowy,
  - e. przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
  - f. przelew wierzytelności,
  - g. gwarancja bankowa,

<sup>3</sup> Z wyłączeniem sprzedaży przez komornika w ramach realizacji zabezpieczenia Pożyczki

- 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, 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.
  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 zaciągnięcie zobowiązania w formie pożyczki.
  6. W sytuacji wskazanej w ust. 5, małżonek Pożyczkobiorcy składa jako poręczyciel weksłowy 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 POŻYCZKI**

##### § 9

1. Pożyczki **oprocentowane** są na warunkach rynkowych, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej<sup>4</sup> i marży ustalonej w oparciu o komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Pożyczkobiorcę zobowiązania oraz oceny przedkładanych zabezpieczeń.
2. Pożyczki oprocentowane są według stawki każdorazowo określanej w Umowie Pożyczki.
3. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 2, ustalone jest w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Pożyczki.
4. Oprocentowanie ustalone w dniu zawarcia Umowy pożyczki obowiązuje w całym okresie spłaty Pożyczki.
5. Odsetki nalicza się od dnia uruchomienia Pożyczki w okresach miesięcznych. Wysokość naliczonych odsetek wskazana jest w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy.

#### **WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI**

##### § 10

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie w Funduszu Wniosku o Pożyczkę Ogólnorozwojową III (dalej: Wniosek o pożyczkę) 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 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.

---

<sup>4</sup> Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską. Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (<https://uokik.gov.pl/wyjasnienia-wzory-oraz-pomocne-pliki>).

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 § 13 ust. 3 ulega zawieszeniu.
7. Warunkiem udzielenia Pożyczki na finansowanie inwestycji polegającej na:
  - a) budowie obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych, jest dysponowanie przez Wnioskodawcę pozwoleniem na budowę wydanym przez uprawniony do tego organ państwowy,
  - b) modernizacji obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych, jest dysponowanie przez Wnioskodawcę prawem własności nieruchomości będącej przedmiotem inwestycji lub tytułem prawnym do dysponowania nieruchomością na cele prowadzenia działalności gospodarczej, na co najmniej okres trwania Umowy pożyczki.
8. W przypadku złożenia Wniosku o pożyczkę 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 pożyczkę z przeznaczeniem na budowę obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych Wnioskodawca ma obowiązek załączyć do Wniosku pozwolenie na budowę.
10. W przypadku złożenia Wniosku o pożyczkę z przeznaczeniem na modernizację obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych Wnioskodawca ma obowiązek załączyć do Wniosku dokument potwierdzający prawo do dysponowania nieruchomością na cele prowadzenia działalności gospodarczej, na co najmniej okres trwania Umowy pożyczki oraz kosztorys budowlany.
11. Koszty związane z dostarczeniem dodatkowych dokumentów (opinii, wycen, ustanowienia zabezpieczeń i inne) wymaganych przez Fundusz ponosi Wnioskodawca.

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

### **§ 11**

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.

### **§ 12**

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 (odrzuconie Wniosku o pożyczkę).

## § 13

1. Wniosek o pożyczkę, 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 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

### § 14

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.

### § 15

1. Pożyczka wypłacana jest po uiszczeniu przez Pożyczkobiorcę prowizji, o której mowa § 4 ust. 9 na rachunek bankowy Funduszu.
2. Za dzień uiszczenia prowizji uznaje się dzień wpływu kwoty prowizji na rachunek bankowy Funduszu.
3. Fundusz wypłaci Pożyczkę w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy wskazany w dyspozycji wypłaty środków.
4. Pożyczkobiorca wskazuje w dyspozycji wypłaty środków bank oraz numer rachunku bankowego, na który Fundusz przekazuje Pożyczkę.
5. Fundusz nie bada prawidłowości danych, o których mowa w ust. 3. W przypadku, gdy przedstawione Funduszowi 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.
6. Pożyczka wypłacana jest przez Fundusz jednorazowo.
7. 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 Pożyczki wraz z załącznikami,
  - b. uiszczenie kwoty prowizji,
  - c. ustanowienia obowiązkowych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
8. W uzasadnionych przypadkach Fundusz zastrzega sobie możliwość zmiany terminu, o którym mowa w ust. 7.
9. 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 I PORĘCZYCIELI

### § 16

W związku z otrzymaniem Pożyczki, 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 § 6, na który została udzielona z uwzględnieniem zakazu transakcji handlowych w ramach przeprowadzanej inwestycji pomiędzy podmiotami partnerskimi lub powiązаныmi 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 Pożyczki (w tym dokumentacji potwierdzającej wykorzystanie wsparcia na cel zgodny z postanowieniami Umowy Pożyczki) oraz przechowywania 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;
- e. ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki, o którym mowa w § 8;
- f. realizowania Umowy 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 Pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- i. 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;
- j. 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;
- 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. informowania Funduszu o wszelkich okolicznościach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy, a w szczególności o:
  - zaciąganych kredytach i pożyczkach,
  - udzielanych poręczeniach,
  - ustanowieniu hipoteki, zastawu lub innego zabezpieczenia na swoim majątku,
  - innych okolicznościach wymienionych w § 17 Regulaminu;
- m. przedstawiania Funduszowi, Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. lub Województwu Pomorskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanej Pożyczki na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Pożyczki oraz udostępniania na wezwanie Funduszu, Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. lub Województwa Pomorskiego wszelkich informacji dotyczących Pożyczkobiorcy i efektów udzielonego mu wsparcia oraz wykorzystania środków Pożyczki;
- n. 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 skontrolowania legalności i zgodności z prawem wsparcia udzielonego w ramach Umowy Pożyczki, działalności Pożyczkobiorcy w ramach zawartej Umowy Pożyczki, wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz do stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych;

- o. niezbywania przedmiotu przedsięwzięcia finansowanego ze środków Pożyczki przez okres trwania Umowy. Fundusz może wyrazić zgodę na wcześniejsze zbycie przez Pożyczkobiorcę przedmiotu przedsięwzięcia na jego wniosek, jeżeli uzna, że jest to działaniem uzasadnione uwarunkowaniami ekonomicznymi, organizacyjnymi bądź technologicznymi.

#### § 17

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 Pożyczki 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;
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest ponadto do informowania Funduszu o:
  - zmianie nazwy,
  - zmianie siedziby,
  - zamiarze zmiany lokalizacji przedsięwzięcia,
  - zmianie numeru telefonu;
  - zmianie nazwiska (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
  - zmianie miejsca zamieszkania (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
  - zmianie miejsca pracy (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
  - zmianach dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości (dotyczy Pożyczkobiorcy i Poręczycieli),
  - zawieszeniu bądź zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej,
  - wszelkich okolicznościach powodujących zmianę stanu prawnego prowadzonej przez niego działalności gospodarczej (w tym formy prawnej),
  - wszelkich okolicznościach mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej,
  - obniżeniu realnej wartości któregokolwiek z ustanowionych zabezpieczeń,
  - wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego przedmiotów stanowiących zabezpieczenie rzeczowe Pożyczki.

#### SPLATA 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.

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

## KONTROLA POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli niezależnie od jej formy, w trybie: kontroli „za biurką” 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.
2. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzania kontroli u Pożyczkobiorcy są Pożyczkodawca, Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., Województwo Pomorskie lub inny podmiot uprawniony do ich przeprowadzenia, w całym okresie realizacji Umowy, jak i w okresie 10 lat od jej zakończenia lub rozwiązania.
3. Kontrola może być przeprowadzona w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Produktu Finansowego.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej m.in.:
  - a. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelionych kopii i odpisów,
  - b. prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych umów,
  - c. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
5. W przypadku kontroli „w miejscu” Fundusz zawiadamia Pożyczkobiorcę o tym fakcie w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Pożyczki. Podjęcie kontroli bez zawiadomienia może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów, których uzasadnienie jest przedstawione w notatce służbowej dołączonej do informacji wynikającej z podsumowania kontroli.
6. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne wraz z terminem ich realizacji. Pożyczkodawca weryfikuje sposób realizacji zaleceń pokontrolnych w oparciu o charakter wydanych zaleceń.
7. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmuje wszelkie niezbędne kroki zgodnie z zapisami Regulaminu i Umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Pożyczki, w tym m.in. Pożyczkodawca ma prawo do wypowiedzenia Umowy Pożyczki i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystania ustanowionych zabezpieczeń.

## RESTRUKTURYZACJA UMOWY POŻYCZKI

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:
  - a. 36 miesięcy w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele obrotowe (bieżące), udzielonej w kwocie do 100.000,00 PLN,
  - b. 60 miesięcy w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno – obrotowe.
3. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłacił Pożyczki, a została ona udzielona na okres krótszy niż:
  - a. 36 miesięcy w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele obrotowe (bieżące), okres pożyczkowy może zostać przedłużony do 36 licząc od daty uruchomienia Pożyczki

- b. 60 miesięcy w przypadku pożyczki przeznaczonej na cele inwestycyjne (majątkowe) / inwestycyjno – obrotowe, okres pożyczkowy może zostać przedłużony do 60 licząc od daty uruchomienia Pożyczki.
4. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłaca Pożyczki, a Pożyczka została udzielona na maksymalny okres, 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**

### § 22

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.

### § 23

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**

### § 24

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**

### § 25

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 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**

### § 26

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.

## PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

### § 27

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 Ogólnorozwojowej III jest Instytucja Finansowa.
3. Instytucja Finansowa ma obowiązek udostępniania Danych Osobowych pozyskanych w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej III 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 umowy nr PFR/POIII/2024/03 z dnia 19.06.2024 r. zawartej między Instytucją Finansową, a PFR.
4. Zarząd Województwa Pomorskiego, który powierzył zadanie PFR, pozyskując od Instytucji Finansowej Dane Osobowe w ramach udzielania Pożyczki Ogólnorozwojowej III 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

### § 28

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. Sędem 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 Pożyczki Ogólnorozwojowej**

| 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)   | 1,50% kwoty Pożyczki  |
| Okres finansowania Pożyczki – od 3 lat do 5 lat (od 37 do 60 miesięcy włącznie)   | 2,00% kwoty Pożyczki  |
| Opłaty związane z czynnościami windykacyjnymi:  |   |
| Opłata kwotowa za czynności windykacyjne (umowa ugody, aneks restrukturyzacyjny)  | Wyliczona jako 1,00 % od kwoty kapitału pozostającego do całkowitej spłaty Pożyczki (nie mniej niż 100,00 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  |

W uzasadnionych przypadkach Fundusz może obniżyć lub zwiększyć kwotę prowizji za udzielenie Pożyczki obliczoną na podstawie powyższej Tabeli, przy czym ostateczna kwota prowizji nie może być wyższa niż 2% kwoty pożyczki.