

## Regulamin Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Płynnościowa POIR” zwanego dalej „Regulaminem Funduszu POIR” lub „Regulaminem”

*W dniu 22 lutego 2022 roku Konsorcjum zawarło z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowę Operacyjną nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR finansowana z Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – FPWP REACT-EU POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020*

*a w dniu 27 czerwca 2022 roku Konsorcjum otrzymało Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji w rozumieniu Umowy Operacyjnej przewidzianym w niniejszym Regulaminie.*

*(aktualizacja regulaminu z dnia 27 czerwca 2022 roku)*

### § 1 – Uczestnicy Konsorcjum

Niniejszy **Regulamin** określa, warunki i tryb udzielania pożyczek przez **Pośrednika Finansowego** (Uczestników Konsorcjum: **Lidera Konsorcjum** i każdego z **Uczestników Konsorcjum/Konsorcjantów**), działającego wspólnie w ramach Konsorcjum w składzie:

1. **Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna** z siedzibą w Bielsku-Białej, (z tym zastrzeżeniem, że siedzibą dla ARR w Bielsku-Białej w rozumieniu tego regulaminu jest: ul. 1 Dywizji Pancерnej 45, 43-382 Bielsko-Biała), wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000046440, zwana dalej „**ARR w Bielsku-Białej**” lub „**Liderem Konsorcjum**” lub „**Konsorcjantem**”,
2. **Agencja Rozwoju Lokalnego Spółka Akcyjna** z siedzibą: 41-200 Sosnowiec, ul. Teatralna 9, (z tym zastrzeżeniem, że siedzibą dla ARL w rozumieniu tego regulaminu jest: Sosnowiecki Park Naukowo-Technologiczny, 41-208 Sosnowiec, ul. Wojska Polskiego 8), wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000071567, zwana dalej „**ARL**” lub „**Uczestnikiem Konsorcjum**” lub „**Konsorcjantem**”,
3. **Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie Spółka Akcyjna** z siedzibą: 42-202 Częstochowa, Aleja Najświętszej Maryi Panny 24/8, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000198424, zwana dalej „**ARR w Częstochowie**” lub „**Uczestnikiem Konsorcjum**” lub „**Konsorcjantem**”
4. **Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000073413, zwana dalej „**RAR**” lub „**Uczestnikiem Konsorcjum**” lub „**Konsorcjantem**”
5. **Stowarzyszenie „Bielskie Centrum Przedsiębiorczości”** z siedzibą: 43-300 Bielsko-Biała, ul. Zacisze 5, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców i Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział

- Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000143711, zwane dalej „BCP” lub „Uczestnikiem Konsorcjum” lub „Konsorcjantem”
6. **Fundacja Rozwoju Regionu Rabka** z siedzibą: 34-700 Rabka-Zdrój, ul. Orkana 20F/1, wpisaną do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000045823, zwaną dalej „FRRR” lub „Uczestnikiem Konsorcjum” lub „Konsorcjantem”
  7. **Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej** z siedzibą: 34-200 Sucha Beskidzka, ul. Mickiewicza 175, wpisanym do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000008543, zwane dalej „SSCPiR” lub „Uczestnikiem Konsorcjum” lub „Konsorcjantem”
  8. **Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą: 32-600 Oświęcim, ul. Unii Europejskiej 10, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000053973, zwana dalej „CBMZ” lub „Uczestnikiem Konsorcjum” lub „Konsorcjantem”
  9. **Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej Spółka Akcyjna** z siedzibą: 32-500 Chrzanów, ul. Grunwaldzka 5, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000225451, zwana dalej „ARMZ” lub „Uczestnikiem Konsorcjum” lub „Konsorcjantem”

## §2 – Pojęcia i definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia oznaczają:

1. **Analitik Pożyczkowy:** osoba zatrudniona przez Pośrednika Finansowego celem dokonania oceny wniosku pożyczkowego, spełniająca kryteria specjalisty ds. analizy ryzyka kredytowego opisane w dokumentacji z postępowania o udzielenie Zamówienia.
2. **Dzień otwarcia naboru wniosków:** roboczy dzień tygodnia, w którym rozpocznie się nabór wniosków pożyczkowych. Moment rozpoczęcia naboru zostanie wyznaczony z podaniem konkretnej daty i godziny rozpoczęcia naboru.
3. **Dzień zamknięcia naboru wniosków:** roboczy dzień tygodnia, w którym zakończy się nabór wniosków pożyczkowych. Moment zakończenia naboru zostanie wyznaczony z podaniem konkretnej daty i godziny zamknięcia naboru. W przypadku składania wniosków za pośrednictwem Generatora Wniosków Pożyczkowych nabór będzie trwał do godziny 24.00'00” w przypadku składania wniosków osobiście nabór wniosków zakończy się z godziną zamknięcia biur poszczególnych Konsorcjantów przyjmujących zgodnie z niniejszym regulaminem wnioski w wersji papierowej.
4. **Dzień pracy biura:** dni i godziny w jakich są otwarte biura poszczególnych Konsorcjantów.
5. **EFSI:** Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013.

6. **Fundusz Funduszy:** fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.
7. **Generator Wniosków Pożyczkowych** zwany również **Generatorem lub Generatorem Wniosków:** Narzędzie sieciowe udostępniane przez Pośrednika Finansowego celem złożenia Wniosku Pożyczkowego drogą elektroniczną.
8. **Instrument Finansowy:** utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) i w definicji w art. 37 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.
9. **Jednostkowa Pożyczka** zwana również **Pożyczką lub Pożyczką płynnościową:** Pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy (OO) przez Pośrednika Finansowego (PF) w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy Operacyjnej – Metryka Instrumentu Finansowego– Pożyczka Płynnościowa POIR.
10. **Karta produktu:** Załącznik nr 9 do Umowy Operacyjnej - Pożyczka Płynnościowa POIR nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 stanowiący *załącznik nr 2* do niniejszego Regulaminu.
11. **Kodeks Cywilny:** Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny.
12. **Kontrola:** oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna), zgodnie Załącznikiem nr 6 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Płynnościowa POIR nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 stanowiącym *załącznik nr 3* do niniejszego Regulaminu (Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców).
13. **Menadżer Funduszu Funduszy** zwany również **Menadżerem** lub **MFF:** Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucja Zarządzająca Funduszem Funduszy.
14. **Metryka Instrumentu Finansowego:** Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Płynnościowa POIR nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 stanowiący *załącznik nr 1* do niniejszego Regulaminu.
15. **Mikro Małe Średnie Przedsiębiorstwo (MŚP):** mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
16. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013.
17. **Organy Wykonawcze:** Organy statutowe poszczególnych Konsorcjantów, które zgodnie z wewnętrznymi procedurami podejmują decyzje w sprawie złożonych Wniosków Pożyczkowych.
18. **Podstawowa Lista Wniosków:** Lista Wniosków Pożyczkowych, których wartość wyczerpuje 100 % łącznego limitu środków na udzielanie **Jednostkowych Pożyczek**.
19. **Pożyczkobiorca:** zwany również **Ostatecznym Odbiorcą (OO):** Wnioskodawca będący Mikro, Małym lub Średnim Przedsiębiorstwem (MŚP), który w wyniku pozytywnej oceny Wniosku Pożyczkowego, otrzymał Pożyczkę i zawarł z Pożyczkodawcą Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Operacyjnej.
20. **Pożyczkodawca:** Poszczególne **Konsorcjant** realizujący Zadanie na podstawie Umowy Operacyjnej.
21. **Pośrednik Finansowy:** podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, z których udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców. W odniesieniu do spraw uregulowanych niniejszym regulaminem, Pośrednikiem Finansowym jest Konsorcjum w składzie Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. – Lider Konsorcjum, Agencja Rozwoju Lokalnego S.A. - Konsorcjant, Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A. – Konsorcjant, Rudzka Agencja Rozwoju „INWESTOR” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – Konsorcjant, Stowarzyszenie „Bielskie Centrum Przedsiębiorczości” –

Konsorcjant, Fundacja Rozwoju Regionu Rabka – Konsorcjant, Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej – Konsorcjant, Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej Sp. z o.o. – Konsorcjant i Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej S.A. – Konsorcjant.

22. **Projekt:** przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – FPWP REACT-EU POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.
23. **Rezerwowa Lista Wniosków:** Lista Wniosków Pożyczkowych, których wartość wyczerpuje 250 % łącznego limitu środków na udzielanie **Jednostkowych Pożyczek**, a które to Wnioski nie zostały zarejestrowane na Podstawowej Liście Wniosków.
24. **Rozporządzenie:** Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.).
25. **Umowa Inwestycyjna:** umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego.
26. **Umowa Operacyjna:** Umowy Operacyjnej nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR z dnia 22 lutego 2022r. wraz z otrzymanym w dniu 27 czerwca 2022 r. Oświadczeniem Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji - umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego na realizację zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi *Pożyczka Płynnościowa POIR* w ramach postępowania o udzieleniu zamówienia (dalej zwane „Zamówieniem”) pn. *Wybór przez BGK Pośredników finansowych na potrzeby realizacji instrumentu finansowego „Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU POIR (FPWP REACT-EU POIR)”- sygn. post. DZZK/19/DIF/2021.*
27. **Wkład Funduszu Funduszy** zwany również **Wkład FF:** środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji.
28. **Wniosek Pożyczkowy** (zwany również „**Wnioskiem o pożyczkę**”): Dokumentacja, jaką składa Wnioskodawca będący MŚP w celu ubiegania się o Pożyczkę płynnościową.
29. **Wnioskodawca:** osoba lub osoby ubiegająca się o Pożyczkę, zarówno osoba fizyczna, jednostka organizacyjna jak i osoba prawna.
30. **Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z Metryką Instrumentu **Finansowego**.
31. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych.
32. **Zadanie** – realizacja przez Konsorcjantów zadań wynikających z **Umowy Operacyjnej**.
33. **Zespół kontrolujący:** oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.

### §3 – Podstawowe kryteria: Ostateczni Odbiorcy.

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę jako Wnioskodawcy, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1.1. wykazą, że konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub prawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości;
  - 1.2. w dniu udzielenia **Jednostkowej Pożyczki** nie znajdowali się w trudnej sytuacji w rozumieniu **art. 2 pkt 18** rozporządzenia **nr 651/2014**<sup>1</sup> lub w dniu **31.12.2019** nie znajdowali się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;<sup>2</sup>
  - 1.3. 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;
  - 1.4. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika **nr I 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**;
  - 1.5. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa śląskiego, zgodnie z zapisami pkt. 1.8 niniejszego paragrafu;
  - 1.6. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie **art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary**;
  - 1.7. nie są podmiotami, w stosunku do których **Pośrednik Finansowy** 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**;
  - 1.8. najpóźniej w dniu złożenia wniosku o Jednostkową Pożyczkę posiadają na terenie **województwa śląskiego** siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w **Krajowym Rejestrze Sądowym** albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do **Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG)**.
    - 1.8.1. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w **CEiDG** miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie **województwa śląskiego**, co zostanie potwierdzone przez **Pośrednika Finansowego** na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do **Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia**

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Zgodnie z **§ 4. ust. 1. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r.** w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii **COVID-19**. W przypadku zmiany powyższego przepisu lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

**Spółecznego**, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do **CEIDG**, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

#### § 4 Podstawowe kryteria: przeznaczenie i zakres finansowania.

1. W ramach **Instrumentu** finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorstwa i zapewnieniem jego płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.
2. Środki z **Jednostkowej Pożyczki** mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień **złożenia Wniosku Pożyczkowego** wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem **§ 6 pkt 2** regulaminu, wydatki inwestycyjne, w tym np.:
  - 2.1. wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne **ZUS, US**) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - 2.2. zobowiązania publiczno-prawne **Ostatecznego Odbiorcy**,
  - 2.3. spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
  - 2.4. zatarowanie, półprodukty itp.,
  - 2.5. inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania **Ostatecznego Odbiorcy**,
  - 2.6. bieżące raty<sup>3</sup> kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków **EFSI**, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów **Unii Europejskiej** lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
3. **Jednostkowa Pożyczka** może finansować do **100%** wydatków **Ostatecznego Odbiorcy**.
4. Z **Jednostkowej Pożyczki** finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem **VAT**, bez względu na to czy **Ostateczny Odbiorca** ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku **VAT**.
5. Finansowanie z **Jednostkowej Pożyczki** można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z **EFSI** w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

#### § 5 Podstawowe kryteria: wykluczenia z finansowania.

1. Środki z **Jednostkowej Pożyczki** nie mogą być przeznaczone na:
  - 1.1. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków **EFSI**, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów **Unii Europejskiej** lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 1.2. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 1.3. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień **złożenia Wniosku** zostały już poniesione (tj. opłacone);

<sup>3</sup> Bieżąca rata – nieopłacona rata z terminem spłaty między **-120 dniami przed dniem złożenia wniosku** a ostatnim dniem okresu wydatkowania **Jednostkowej Pożyczki**.

- 1.4. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem zapisów § 4 pkt. 2.6.;
- 1.5. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
- 1.6. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 1.7. finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia **Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013** w sprawie **Europejskiego Funduszu Społecznego**;
- 1.8. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 1.9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
- 1.10. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 1.11. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 1.12. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 1.13. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 1.14. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 1.15. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w **załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE**;
- 1.16. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

#### § 6 Podstawowe kryteria: Ograniczenia w finansowaniu.

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości **10%** środków wypłaconych na rzecz **Ostatecznego Odbiorcy**.
2. O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności **Ostatecznego Odbiorcy** i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowane wydatków inwestycyjnych do wysokości **20%** środków wypłaconych na rzecz **Ostatecznego Odbiorcy**.

#### § 7 Podstawowe kryteria: wartość Jednostkowej Pożyczki i limity finansowania.

1. Łączny limit środków na udzielanie **Jednostkowych Pożyczek** wynosi **40.000.000,00** (*słownie: czterdzieści milionów złotych*) powiększony o dodatkowe środki otrzymane przez Konsorcjum w ramach Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 27 czerwca 2022r.
2. Jeden **Ostateczny Odbiorca** może otrzymać 1 (*słownie: jedną*) lub więcej **Pożyczek**.
3. Każdorazowe udzielenie **Jednostkowej Pożyczki** jest poprzedzone przeprowadzeniem przez **Pośrednika Finansowego** oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki i/lub

- pożyczek przez **Ostatecznego Odbiorcę**, w tym zgodnie z przedstawionymi przez **Ostatecznego Odbiorcę** założeniami we Wniosku o Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość wszystkich **Jednostkowych Pożyczek** nie może przekroczyć kwoty określonej w **pkt 4** niniejszego paragrafu.
4. łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość wszystkich **Jednostkowych Pożyczek** udzielonych jednemu **Przedsiębiorcy** ze środków Projektu nie może przekroczyć **15.000.000,00 zł** (*słownie: piętnaście milionów złotych*)<sup>4</sup> z zachowaniem zapisów **pkt 3** oraz zastrzeżeniem zapisów **pkt 5** niniejszego paragrafu.
  5. Wartość finansowania na rzecz jednego **Przedsiębiorcy** nie może przekroczyć:
    - 5.1. dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez **Ostatecznego Odbiorcę** oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok **2019** lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu **1 stycznia 2019 r.** lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
    - 5.2. **25%** łącznego obrotu przedsiębiorcy w **2019 r.**; albo
    - 5.3. jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe **18 miesięcy**.
      - 5.3.1. Stosowne wyliczenia należy przedłożyć w załączniku opracowanym w arkuszu kalkulacyjnym, którego wzór stanowi *załącznik nr 19* do niniejszego Regulaminu.
  6. **Jednostkowe Pożyczki w 100%** są finansowane ze środków wkładu **MFF**.

### § 8 Podstawowe kryteria: Okres spłaty i obowiązujące terminy.

1. Maksymalny okres spłaty **Jednostkowej Pożyczki** nie może być dłuższy niż **72 miesiące** licząc od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty **Jednostkowej Pożyczki** lub jej pierwszej transzy.
2. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych **Jednostkowej Pożyczki** wynosi **6 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty **Jednostkowej Pożyczki**, z zastrzeżeniem zapisów **pkt 1** niniejszego paragrafu.
3. W 2 (*dwóch*) pierwszych latach spłaty **Jednostkowej Pożyczki**, **Pośrednik Finansowy** może udzielić **Ostatecznemu Odbiorcy** do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty **Jednostkowej Pożyczki**, z zastrzeżeniem zapisów **pkt 1** niniejszego paragrafu.
4. Wszystkie **Umowy Inwestycyjne** muszą być zawarte, zgodnie z **Umową Operacyjną**, do dnia **30 czerwca 2022 roku**<sup>5</sup>, przy czym wypłata podpisanych **Umów Inwestycyjnych** może nastąpić w późniejszym terminie z zachowaniem zapisów **pkt 6** niniejszego paragrafu.
5. **Umowa Inwestycyjna** musi zostać zawarta w terminie wskazanym przez **Pośrednika Finansowego**, nie dłuższym niż do **14 dni** kalendarzowych od podjęcia decyzji o przyznaniu **Pożyczki** przez **Pośrednika Finansowego**, z zachowaniem zapisów **pkt 4** niniejszego paragrafu.

<sup>4</sup> Wnioskodawca składa oświadczenie, zawarte w dokumentacji aplikacyjnej, czy korzysta lub będzie korzystał z finansowania w ramach Pożyczki płynnościowej **POIR** i w jakiej kwocie pożyczki.

<sup>5</sup> Termin może ulec wydłużeniu na podstawie pisemnej decyzji BGK w przypadku wydłużenia obowiązywania komunikatu Komisji Europejskiej C(2020) 1863 z 19 marca 2020 r. „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19” (2020/C 91 I/01 z późn. zm.).



- 5.1. W uzasadnionych przypadkach odpowiednie **Organy Wykonawcze Konsorcjantów** mogą termin, o którym mowa w **pkt 5** niniejszego paragrafu, wydłużyć z zachowaniem zapisów **pkt 4 i pkt 6** niniejszego paragrafu.
6. **Jednostkowa Pożyczka** musi zostać wypłacona w terminie **30 dni** kalendarzowych licząc od dnia zawarcia **Umowy Inwestycyjnej**, bez względu na liczbę transz w jakich jest wypłacana.
- 6.1. **Pośrednik Finansowy** może wydłużyć termin wypłaty pożyczki o maksymalnie **30 dni** kalendarzowych.
7. Całość środków **Jednostkowej Pożyczki** musi być wydatkowana w terminie do **180 dni** kalendarzowych licząc od dnia wypłaty całkowitej kwoty **Jednostkowej Pożyczki**.
- 7.1. Termin **180 dni** określa datę, do której mogą być wystawione dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
- 7.2. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek **Ostatecznego Odbiorcy** złożony po wypłacie całkowitej kwoty **Jednostkowej Pożyczki**, **Pośrednik Finansowy** może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne **90 dni** kalendarzowych.
8. W przypadku nieprawidłowego wydatkowania **Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy** ma prawo do rozwiązania umowy, zgodnie z obowiązującymi u niego procedurami.
9. Za nieprawidłowe wydatkowanie **Jednostkowej Pożyczki** rozumie się w szczególności:
- 9.1. Wydatkowanie pożyczki na inne niż przewidziane **Umową Inwestycyjną** cele.
- 9.2. Wydatkowanie tylko części pożyczki na cele określone w **Umowie Inwestycyjnej**.
- 9.3. Wydatkowanie całości bądź części pożyczki na cele, o których mowa w **§ 5** niniejszego **Regulaminu**.
10. Od nieprawidłowo wydatkowanej kwoty **Jednostkowej Pożyczki** za czas obowiązywania **Umowy Inwestycyjnej** zostaną naliczone odsetki określone w **§ 10 pkt 1** niniejszego **Regulaminu**.
11. W przypadku nieprawidłowego wydatkowania części bądź całości pożyczki tracą swoją moc zapisy **§ 10 pkt 2** niniejszego **Regulaminu** odpowiednio w zakresie stwierdzonej nieprawidłowości.

### § 9 Podstawowe kryteria – zabezpieczenia pożyczki

- Każda pożyczka musi być należycie zabezpieczona, przy czym:
  - Dla **Jednostkowych Pożyczek** o wartości do **100.000,00 zł.** (słownie: *sto tysięcy złotych*) jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest weksel in blanco wystawiony przez **Przedsiębiorcę**.
  - Dla **Jednostkowych Pożyczek** o wartości powyżej **100.000,00 zł.** (słownie: *sto tysięcy złotych*) zabezpieczeniem jest weksel in blanco wystawiony przez **Przedsiębiorcę** oraz dodatkowe zabezpieczenia, zgodnie z decyzją **Pośrednika Finansowego** podjętą na podstawie **stosowanych przez Pośrednika procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie**.
- W przypadku pożyczek do **100.000,00 zł.** (słownie: *sto tysięcy złotych*), gdy wyniki oceny wniosku i przedsiębiorcy wskazują na bezwzględną konieczność zastosowania dodatkowego zabezpieczenia, **Pośrednik Finansowy** ma prawo uzależnić przyznanie **Jednostkowej Pożyczki** od ustanowienia przez **Wnioskodawcę** dodatkowego zabezpieczenia.
- W przypadku kolejnej pożyczki do **100.000,00 zł.** (słownie: *sto tysięcy złotych*) dla tego samego **Ostatecznego Odbiorcy** możliwy jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z polityką **Pośrednika**, przy zachowaniu zasad określonych w **pkt 1.2.** niniejszego paragrafu.
- Jako zabezpieczenie **Jednostkowej Pożyczki** akceptowane są:

- 4.1. Poręczenia cywilne i wekslowe osób fizycznych, zgodnie z procedurami obowiązującymi u poszczególnych **Konsorcjantów**.
- 4.2. Poręczenia cywilne i wekslowe osób prawnych, zgodnie z procedurami obowiązującymi u poszczególnych **Konsorcjantów**.
- 4.3. Przewłaszczenia na zabezpieczenie i/lub zastawy rejestrowe rzeczy ruchomych, zgodnie z procedurami obowiązującymi u poszczególnych **Konsorcjantów**. W przypadku zastawy rejestrowego i/lub przewłaszczenia na zabezpieczenie **Pośrednik Finansowy** może uzależnić przyjęcie zabezpieczenia od ustanowienia cesji praw z polisy ubezpieczeniowej przewłaszczanej czy zastawianej rzeczy ruchomej.
- 4.4. Hipoteka na nieruchomości zabudowanej jak i nie zabudowanej. W przypadku nieruchomości zabudowanej wymagana jest cesja praw z polisy ubezpieczeniowej.
- 4.5. Pieniądz w postaci blokady środków na rachunku bankowym.
- 4.6. Inne zaproponowane przez **Wnioskodawcę** a zaakceptowane przez **Pośrednika Finansowego**.
5. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi **Pożyczkobiorca** i nie stanowią one kosztu udzielenia **Jednostkowej Pożyczki** w rozumieniu zapisów niniejszego **Regulaminu**.

## § 10 Podstawowe kryteria – odpłatność za udostępnienie środków Jednostkowej Pożyczki.

1. **Jednostkowe Pożyczki** udzielane **Ostatecznym Odbiorcom** przez **Pośrednika Finansowego** są oprocentowane:
  - 1.1. co do zasady - na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w **Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r.** w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii **COVID-19**<sup>6</sup> z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie). Maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej<sup>7</sup>, powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia;
  - 1.2. na warunkach rynkowych - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o **Komunikat Komisji Europejskiej**<sup>8</sup> oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, przy czym oprocentowanie rynkowe **Jednostkowych Pożyczek** stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania **Jednostkowej Pożyczki** ustalona na podstawie **Rozporządzenia**, o którym mowa w **pkt 1.1** niniejszego paragrafu, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.
2. **Jednostkowe Pożyczki** udzielane **Ostatecznym Odbiorcom** objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z **Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r.** w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na

<sup>6</sup> W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. **Rozporządzenie**, **Pośrednik Finansowy** stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

<sup>7</sup> **Komunikat Komisji** w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.

<sup>8</sup> J.w.

lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19<sup>9</sup> z późniejszymi zmianami.

3. Z zastrzeżeniem **pkt 1.2** niniejszego paragrafu, w przypadku niespełnienia przez **Ostatecznego Odbiorcę** jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.
4. Dzień zawarcia **Umowy Inwestycyjnej** uważa się za dzień udzielenia pomocy **Pożyczkobiorcy** (dotyczy pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i dotacji).
5. Od środków **Jednostkowej Pożyczki** nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą.
6. Zapisy **pkt 5** niniejszego paragrafu nie dotyczą prawa do ewentualnego nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na podstawie Załącznika nr 5 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Płynnościowa POIR nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421 stanowiącego załącznik nr 17 do niniejszego Regulaminu (Procedura Windykacyjna) oraz kosztów innych niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.
7. Udzielenie **Jednostkowej Pożyczki** nie jest uzależnione od zawarcia przez **Pożyczkobiorcę** dodatkowych umów z **Pożyczkodawcą** lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do **Pożyczkodawcy**.
8. Zapisy **pkt 7** niniejszego paragrafu nie dotyczą powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez **Pośrednika Finansowego** zabezpieczeń ustanawianych przez **Pożyczkobiorcę** na rzecz **Pożyczkodawcy** w związku z zawieraną umową **Jednostkowej Pożyczki**, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” **Pożyczkobiorca** ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

### § 11 Procedura pożyczkowa – nabór wniosków pożyczkowych

1. Nabór wniosków pożyczkowych prowadzony jest w ściśle określonym terminie ustalonym przez **Pośrednika Finansowego** i podanym do publicznej wiadomości w siedzibach poszczególnych **Konsorcjantów** na terenie województwa śląskiego i za pośrednictwem Generатора Wniosków, do którego link udostępniany jest na stronach internetowych Konsorcjantów:
  - 1.1. **ARR w Bielsku-Białej** – [www.arrsa.pl](http://www.arrsa.pl)
  - 1.2. **ARL** – [www.arl.org.pl](http://www.arl.org.pl)
  - 1.3. **ARR w Częstochowie** - [www.arr.czestochowa.pl](http://www.arr.czestochowa.pl)
  - 1.4. **RAR** - [www.rarinwestor.pl](http://www.rarinwestor.pl)
  - 1.5. **SBCP** - [www.bcp.org.pl](http://www.bcp.org.pl)
  - 1.6. **FRRR** – [www.frrr.pl](http://www.frrr.pl)
  - 1.7. **SSCPiR** – [www.funduszmalopolska.pl](http://www.funduszmalopolska.pl)
  - 1.8. **CBMZ** – [www.cbmz.pl](http://www.cbmz.pl)
  - 1.9. **ARMZ** – [www.armz.pl](http://www.armz.pl)
2. Termin naboru określa precyzyjnie dzień rozpoczęcia naboru **Wniosków Pożyczkowych** z podaniem konkretnej daty i godziny jego rozpoczęcia oraz dzień zakończenia naboru **Wniosków Pożyczkowych** z podaniem konkretnej daty i godziny zamknięcia naboru wniosków.

<sup>9</sup> W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

3. Nabór będzie prowadzony przez co najmniej 3 (*słownie: trzy*) dni robocze.
  - 3.1. Wnioski będą rejestrowane na dwóch listach, prowadzonych wspólnie dla wszystkich **Konsorcjantów**:
    - 3.1.1. **Podstawowa Lista Wniosków**: Wnioski, których sumaryczna wartość wyczerpuje limit środków dla całego **Zadania**.
    - 3.1.2. **Rezerwowa Lista Wniosków**: wszystkie **Wnioski**, które zostały przyjęte w terminie naboru wniosków a ich sumaryczna wartość nie przekracza **250 %** limitu środków dla całego **Zadania** i nie zostały umieszczone na **Podstawowej Liście Wniosków**.
  - 3.2. Wnioski złożone w okresie naboru **Wniosków Pożyczkowych**, które nie zostaną zarejestrowane na listach opisanych w **pkt 3.1** niniejszego paragrafu zostaną przyjęte przez **Pośrednika Finansowego** zgodnie z procedurą opisaną w niniejszym paragrafie i zostanie im nadany numer.
  - 3.3. W pierwszej kolejności będą rozpatrywane wnioski z **Podstawowej Listy Wniosków**, następnie z **Rezerwowej Listy Wniosków**, a na końcu, jeżeli wystarczy środków finansowych pozostałe wnioski zgodnie z nadaną im numeracją.
  - 3.4. Jeżeli w trakcie trwania naboru wystąpią wyłącznie dni robocze, to czas trwania naboru pokryje się z dniami kalendarzowymi.
  - 3.5. Jeżeli w trakcie trwania naboru wystąpią oprócz dni roboczych także dni wolne od pracy (przez które rozumie się: soboty, niedziele lub dni ustawowo wolne od pracy), to czas trwania naboru liczony w dniach kalendarzowych zostanie o te dni wydłużony, przy czym:
    - 3.5.1. Osobiście będzie można składać wnioski wyłącznie w dni robocze w godzinach otwarcia biur poszczególnych Konsorcjantów, tzn. przez 3 (*słownie: trzy*) dni robocze.
    - 3.5.2. Za pośrednictwem **Generatora Wniosków Pożyczkowych** wnioski będą mogły być składane oprócz dni roboczych także w dni wolne od pracy przez pełną dobę za wyjątkiem pierwszego dnia naboru, kiedy to składanie wniosków zostanie uruchomione o określonej, w ogłoszeniu o naborze wniosków, godzinie.
4. Rozpatrywane są wyłącznie te wnioski, które zostały złożone w określonym terminie zgodnie z zapisami **pkt 2**, **pkt 3.4** oraz **pkt 3.5** niniejszego paragrafu.
  - 4.1. Wnioski złożone przed i po terminie określonym zgodnie z zapisami **pkt 2** i z zastrzeżeniem **pkt 3** niniejszego paragrafu nie będą poddawane ocenie a osoby składające takie wnioski nie będą informowani o ich wpływie.
5. Przyjmuje się dwie możliwości składania **Wniosków Pożyczkowych**:
  - 5.1. Osobiście w siedzibach poszczególnych **Konsorcjantów na terenie województwa śląskiego**.
    - 5.1.1. Wniosek należy złożyć trwale spięty (skoroszyt, segregator, itp.).
    - 5.1.2. Wnioski złożone na luźnych kartkach nie będą przyjmowane.
    - 5.1.3. Wnioskowi nie należy składać w kopertach, kartonach, czy innych opakowaniach utrudniających dostęp do niego.
    - 5.1.4. **Wniosek Pożyczkowy** należy złożyć na aktualnie udostępnionych formularzach umieszczonych na stronach internetowych wskazanych w **pkt 1.1** do **pkt 1.9** niniejszego paragrafu w siedzibach **Konsorcjantów na terenie województwa śląskiego**.
    - 5.1.5. Aplikowanie o pożyczkę na innych niż aktualnie obowiązujące formularzach skutkuje odrzuceniem wniosku na etapie oceny formalnej bez wezwania **Wnioskodawcy** do jego poprawy.
    - 5.1.6. Rozpatrywane będą wyłącznie **Wnioski** przygotowane za pośrednictwem edytorów tekstów i przedłożone jako wydruki komputerowe. **Wnioski** wypełnione pismem

odrębnym nie zostaną poddane ocenie i zastosuje się do nich odpowiednio postanowienia **pkt 4.1**

5.2. Elektronicznie za pośrednictwem **Generatora Wniosków**, zamieszczonego na stronach internetowych poszczególnych **Konsorcjantów**.

5.2.1. W przypadku składania wniosków za pośrednictwem **Generatora Wniosków** udostępniana jest zawsze aktualnie obowiązująca wersja formularza samego wniosku jak i załączników.

6. Procedowane będą wyłącznie kompletne **Wnioski Pożyczkowe**. Do wniosków niekompletnych stosuje się odpowiednio postanowienia **pkt 4.1** niniejszego paragrafu.

7. Za kompletny **Wniosek Pożyczkowy** uważa się zestaw dokumentów zawierający:

7.1. **Formularz Wniosku Pożyczkowego** wraz z elementami biznes planu z wypełnionymi wszystkimi wymaganymi polami (formularz wniosku stanowi **załącznik nr 4** do niniejszego **Regulaminu**).

7.2. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc publiczną związaną z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 oraz jej skutków (**załącznik nr 5** do niniejszego **Regulaminu**).

7.3. Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (**załącznik nr 6** do niniejszego **Regulaminu**).

7.4. Upoważnienie do BIG (**załącznik nr 7** do niniejszego **Regulaminu**).

7.5. Kwestionariusz Osobisty **Wnioskodawcy** oraz współmałżonka **Wnioskodawcy** (**załącznik nr 8** do niniejszego **Regulaminu**), dotyczy wyłącznie osób fizycznych, spółek cywilnych i spółek osobowych.

7.6. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych (**załącznik nr 9** do niniejszego **Regulaminu**).

7.7. Oświadczenie o nie znajdowaniu się w trudnej sytuacji zgodnie z zapisami **§ 3 pkt 1.1** w tym braku zaległości wobec budżetu (ZUS, US) i innych podmiotów. Oświadczenie o nie znajdowaniu się w trudnej sytuacji stanowi integralną część Wniosku Pożyczkowego. Oświadczenia o braku zaległości wobec ZUS i US oraz innych podmiotów na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień składania Wniosku odpowiednio jako załącznik **nr 10** oraz załącznik **nr 11**.

7.8. Deklaracje **PIT** i/lub **CIT** w zależności od statusu **Wnioskodawcy** za **3** (słownie: trzy) ostatnie zamknięte lata kalendarzowe (tj. 2018, 2019 i 2020r.) oraz bieżącą dokumentację księgową (tj. za 2021r.).

7.8.1. Przedsiębiorcy działający krócej niż **3** (słownie: trzy) lata składają deklaracje o których mowa w **pkt 7.8** odpowiednio do czasu funkcjonowania na rynku.

7.8.2. W przypadku **Przedsiębiorców** prowadzących pełną księgowość należy załączyć sprawozdania finansowe za **3** (słownie: trzy) ostatnie zamknięte lata kalendarzowe i wstępne wyniki za rok 2021.

7.8.3. W przypadku **Przedsiębiorców** rozliczających się na zasadach ogólnych, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub innych uproszczonych formach należy załączyć podsumowania roczne odpowiednich ewidencji.

7.8.4. Zapisy **pkt 7.8.1** stosuje się odpowiednio do **pkt 7.8.2** oraz **pkt 7.8.3**

7.9. Dokument potwierdzający prawo do dysponowania lokalem<sup>10</sup>.

7.10. Dokument potwierdzający posiadanie i numer rachunku bankowego firmowego<sup>11</sup>.

<sup>10</sup> Umowa najmu, dzierżawy, użyczenia, akt własności, wydruk z Księgi Wieczystej, itp....

<sup>11</sup> Może to być kserokopia umowy z bankiem, potwierdzenie wystawione przez bank, potwierdzenie wygenerowane przez elektroniczne systemy bankowe, potwierdzenie dokonania przelewu na ZUS, US zawierające dane wnioskodawcy, itp....

- 7.11. Arkusz finansowy w formacie arkusza kalkulacyjnego którego wzór stanowi załącznik nr 12 do niniejszego Regulaminu.
- 7.12. Oświadczenie poręczyciela i współmałżonka poręczyciela, stanowiące załącznik nr 18 do niniejszego Regulaminu, jeżeli proponowanym zabezpieczeniem jest poręczenie cywilne i wekslowe osób fizycznych.
- 7.13. Oświadczenie o korzystaniu lub braku korzystania z pożyczki POIR (stanowiący załącznik nr 20 do niniejszego Regulaminu).
- 7.14. Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych stanowiące integralną część **Wniosku Pożyczkowego**.
8. **Wnioski** będą przyjmowane zgodnie z kolejnością zgłoszeń u każdego z **Konsorcjantów posiadających siedzibę na terenie województwa śląskiego**.
9. W przypadku, gdy w momencie otwarcia naboru, za pośrednictwem **Generatora Wniosków** wpłynę więcej niż jeden wniosek a w **Punktach Naboru Wniosków Pośrednika Finansowego** utworzy się kolejka chętnych, kolejność rejestracji wniosków będzie ustalana w następujący sposób:
  - 9.1. Na pierwszym miejscu listy zostanie zarejestrowany **Wniosek**, który wpłynął jako pierwszy w **Generatorze Wniosków**.
  - 9.2. Na drugim miejscu zostanie zarejestrowany **Wniosek**, złożony jako pierwszy osobiście **w siedzibie Lidera Konsorcjum tj. ARR w Bielsku-Białej** (z tym zastrzeżeniem, że siedzibą dla ARR w Bielsku-Białej w rozumieniu tego regulaminu jest: ul. 1 Dywizji Pancерnej 45, 43-382 Bielsko-Biała), o ile odbędzie się to w momencie uruchomienia naboru.
  - 9.3. Na trzecim miejscu kolejny **Wniosek** złożony za pośrednictwem **Generatora**.
  - 9.4. Na czwartym miejscu **Wniosek** złożony jako pierwszy osobiście **w siedzibie ARL** (z tym zastrzeżeniem, że siedzibą dla ARL w rozumieniu tego regulaminu jest: Sosnowiecki Park Naukowo-Technologiczny, 41-208 Sosnowiec, ul. Wojska Polskiego 8), o ile odbędzie się to w momencie uruchomienia naboru.
  - 9.5. Na piątym miejscu kolejny **Wniosek** złożony za pośrednictwem **Generatora**.
  - 9.6. Na szóstym miejscu **Wniosek** złożony jako pierwszy osobiście **w siedzibie ARR w Częstochowie**, o ile odbędzie się to w momencie uruchomienia naboru.
  - 9.7. Na siódmym miejscu kolejny **Wniosek** złożony za pośrednictwem **Generatora**.
  - 9.8. Na ósmym miejscu **Wniosek** złożony jako pierwszy osobiście **w siedzibie RAR**, o ile odbędzie się to w momencie uruchomienia naboru.
  - 9.9. Na dziewiątym miejscu kolejny **Wniosek** złożony za pośrednictwem **Generatora**.
  - 9.10. Na dziesiątym miejscu **Wniosek** złożony jako pierwszy osobiście **w siedzibie BCP**, o ile odbędzie się to w momencie uruchomienia naboru.
  - 9.11. Kolejne **Wnioski** będą rejestrowane na tzw. zakładkę wg schematu/kolejności opisanej w pkt 9.1 do 9.10 niniejszego paragrafu, aż do wyczerpania wszystkich **Wniosków** złożonych w **Generatorze** i osobiście w wyznaczonych siedzibach **Konsorcjantów** złożonych w momencie otwarcia naboru. W przypadku wystąpienia różnych ilości złożonych **Wniosków** osobiście w wyznaczonych siedzibach **Konsorcjantów** a ilością złożonych **Wniosków** w **Generatorze** w momencie otwarcia naboru, do rejestracji na tzw. zakładkę **Wniosków** z **Generatora** i **Wniosków** złożony osobiście, **Wnioski** złożone osobiście będą rejestrowane (naprzemiennie z wnioskami z **Generatora**) pokolei z kolejnych punktów naboru wniosków wg kolejności: złożone **w siedzibie ARR w Bielsku-Białej, ARL, ARR w Częstochowie, RAR i BCP** i przyjętego przez Konsorcjantów schematu rejestracji wniosków.

- 9.12. W przypadku gdy u **Konsorcjantów z siedzibą na terenie województwa śląskiego** utworzy się kolejka chętnych potencjalnych **Wnioskodawców**, w momencie otwarcia naboru zostanie ona zamknięta przez danego **Konsorcjanta** i tylko **Wnioski** złożone przez tych chętnych będą przyjmowane na tzw. zakładkę z wnioskami złożonymi za pośrednictwem **Generatora Wniosków**. Kolejne **Wnioski** zostaną zarejestrowane zgodnie z datą i godziną ich wpływu, bez względu na formę ich złożenia. W przypadku złożenia wniosków po otwarciu naboru o tych samych godzinach wpływu, wnioski te będą rejestrowane według kolejności złożenia w dostępnych punktach naboru wniosków wg następującej kolejności: złożone w **siedzibie ARR w Bielsku-Białej, ARL, ARR w Częstochowie, RAR i BCP** i przyjętego przez Konsorcjantów schematu rejestracji wniosków określonego w pkt 9.1 do 9.11.
10. Jeżeli w momencie ogłoszenia zamknięcia naboru **Wniosków**, nadal będzie kolejka chętnych w siedzibie **Pośrednika Finansowego**, zostanie ona zamknięta a wszystkie **Wnioski** znajdujące się w tej kolejce zostaną przyjęte, zgodnie z zapisami powyższych punktów.
11. Jeden **Wnioskodawca** może złożyć jeden lub więcej **Wniosków** z zastrzeżeniem zapisów **§ 7 pkt 4** oraz **pkt 5**
- 11.1. Przedsiębiorca składając wnioski osobiście może złożyć dowolną liczbę wniosków dotyczących jego przedsiębiorstw, z zachowaniem zapisów **§ 7 pkt 4** oraz **§ 7 pkt 5**.
- 11.2. Przedsiębiorca składając wnioski za pośrednictwem przedstawiciela może złożyć dowolną liczbę wniosków dotyczących jego przedsiębiorstw, z zachowaniem zapisów **§ 7 pkt 4** oraz **§ 7 pkt 5**
- 11.3. Jeżeli **Wnioskodawca** złoży więcej niż jeden **Wniosek** u jednego lub kilku **Konsorcjantów**:
- 11.3.1. których sumaryczna wartość przekroczy limity określone w **§ 7 pkt 5** wszystkie wnioski zostaną odrzucone na etapie oceny formalnej i nie będą dalej procedowane. Zostaną wobec nich zastosowane odpowiednio zapisy **pkt 4.1** niniejszego paragrafu.
- 11.3.2. z przeznaczeniem na pokrycie tych samych wydatków wszystkie wnioski zostaną odrzucone na etapie oceny formalnej i nie będą dalej procedowane. Zostaną wobec nich zastosowane odpowiednio zapisy **pkt 4.1** niniejszego paragrafu.
- 11.4. Nie dopuszcza się, aby jedna osoba składała wnioski dotyczące więcej niż jednego przedsiębiorcy za jednym razem.
- 11.5. Składając **Wnioski** za pośrednictwem **Generatora Wniosków** można złożyć więcej niż jeden wniosek z zachowaniem zapisów **§ 7 pkt 4** oraz **§ 7 pkt 5**.

## § 12 Procedura pożyczkowa – ocena Wniosków Pożyczkowych i przyznanie Jednostkowej Pożyczki.

1. W pierwszej kolejności zostaną poddane ocenie **Wnioski z Listy Podstawowej**, zgodnie z określoną wyżej kolejnością.
2. Ocena **Wniosków Pożyczkowych** złożonych osobiście będzie dokonywana przez poszczególnych Konsorcjantów, u których wniosek został złożony, z zastrzeżeniem, że Konsorcjanci mogą podjąć decyzję o przekazaniu takiego wniosku do oceny przez innego Konsorcjanta niż ten u którego został złożony osobiście.
3. Ocena Wniosków złożonych w **Generatorze Wniosków** będzie dokonywana przez jednego z Konsorcjantów wskazanego wg wewnętrznej procedury podziału wniosków. Wnioskodawca zostanie poinformowany, który z Konsorcjantów będzie przeprowadzał ocenę jego **Wniosku Pożyczkowego**.
4. Ocena **Wniosków** jest dwustopniowa:

- 4.1. Formalna ocena wniosków mająca na celu zweryfikowanie poprawności formalno-prawnej złożonych wniosków. Na tym etapie w szczególności będą oceniane:
  - 4.1.1. **Kompletność Wniosków**: czy **Wniosek** zawiera wszystkie wymagane **Regulaminem** załączniki opisane w **pkt 7** paragrafu **11** i czy wszystkie wymagane pola zostały uzupełnione zgodnie z instrukcją zawartą w odpowiednich formularzach. **Wnioski** niekompletne zostaną odrzucone, a **Wnioskodawca** ma prawo złożyć **Wniosek** powtórnie z uwzględnieniem przekazanych uwag i zachowaniem zapisów **§ 11 pkt 3**.
  - 4.1.2. **Kwalifikowalność Wnioskodawcy**, w tym w szczególności siedziba, miejsce wykonywania działalności, adres zamieszkania. **Wnioski** niespełniające kryterium kwalifikowalności zostaną odrzucone.
  - 4.1.3. **Wiarygodność zabezpieczeń**, z zachowaniem zapisów **§ 9** niniejszego **Regulaminu**: weryfikacji podlega wartość oraz rodzaj zabezpieczeń. **Wnioskodawca** jest wzywany do złożenia stosownych dokumentów odnośnie zabezpieczenia zgodnie z procedurami obowiązującymi u poszczególnych **Konsorcjantów**.
- 4.2. Merytoryczna ocena wniosków, prowadzona przez **Analityka Pożyczkowego** mająca za zadanie:
  - 4.2.1. Ocenić wiarygodność **Wnioskodawcy**.
  - 4.2.2. Ocenić możliwość i tempo odzyskania płynności przez **Przedsiębiorcę**.
  - 4.2.3. Ocenić ryzyko udzielenia pożyczki i możliwość spłaty **Jednostkowej Pożyczki** w przyszłości.
  - 4.2.4. Zweryfikować wartość pożyczki, o którą ubiega się **Wnioskodawca**, z zachowaniem zapisów **§ 7**.
  - 4.2.5. Potwierdzić wartość i rodzaj przedstawionych zabezpieczeń, z zachowaniem zapisów **§ 9** niniejszego **Regulaminu**, oraz możliwość ewentualnego zaspokojenia się z przedstawionych zabezpieczeń.
  - 4.2.6. Ocenić wydatkowanie środków pożyczkowych, w szczególności wykluczenia i ograniczenia finansowania.
5. **Wnioskodawca** przedstawia dokumentację fotograficzną potwierdzającą prawdziwość danych zawartych we **Wniosku Pożyczkowym** wraz z oświadczeniem o prawdziwości przedstawionych danych (wzór stosownego oświadczenia stanowi *załącznik nr 13* do niniejszego **Regulaminu**). **Pośrednik Finansowy** może dokonać wizytacji w miejscu dokonywania inwestycji i/lub miejscu prowadzenia działalności gospodarczej **Wnioskodawcy**.
6. Każdy etap oceny jest dokumentowany, a po ocenie merytorycznej sporządzany jest **Arkusze Oceny Wniosku Pożyczkowego**, który stanowi podstawę do podjęcia decyzji przez odpowiednie **Organy Konsorcjantów**.
7. Decyzja o przyznaniu pożyczki jest podejmowana przez odpowiednie **Organy** poszczególnych **Konsorcjantów** zgodnie z ich wewnętrznymi procedurami.
8. O decyzji o przyznaniu lub nieprzyznaniu **Pożyczki Wnioskodawca** jest informowany telefonicznie i/lub drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany we **Wniosku**. W przypadku decyzji odmownej lub postawienia warunków przez **Fundusz** przesyłana jest, na prośbę **Wnioskodawcy** pisemna informacja o powodach takiej decyzji.
9. Decyzja poszczególnych Organów jest ostateczna a w przypadku negatywnej decyzji Wnioskodawca ma prawo złożyć Wniosek powtórnie z zastrzeżeniem zapisów **§ 11** niniejszego **Regulaminu**, w szczególności **pkt 2** oraz **pkt 3**
10. Gdy Wniosek zostanie oceniony negatywnie na etapie oceny formalnej lub merytorycznej do dalszego procedowania będą dobierane Wnioski z Listy Rezerwowej.



### § 13 Procedura Pożyczkowa – Podpisanie Umowy Inwestycyjnej

1. **Wnioskodawca** ma **14 dni** kalendarzowych od daty podjętej przez **Konsorcjanta** pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki na podpisanie **Umowy Inwestycyjnej**, pod rygorem utraty prawa do pożyczki. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu, za zgodą **Pożyczkodawcy** z zastrzeżeniem zapisów **pkt 2** niniejszego paragrafu.
2. Ostateczna data podpisania **Umowy Inwestycyjnej** przez **Wnioskodawcę** to **30 czerwca 2022 roku**.
3. W celu zawarcia **Umowy Inwestycyjnej**, **Pożyczkobiorca**:
  - 3.1. Podpisuje **Umowę Inwestycyjną** z danym **Konsorcjantem** (wzór umowy stanowi **załącznik nr 14** do niniejszego **Regulaminu**).
  - 3.2. Ustanawia zabezpieczenia zgodnie z zapisami niniejszego **Regulaminu** i **Umowy Operacyjnej** oraz decyzją **Organu Wykonawczego** danego **Konsorcjanta**.
  - 3.3. Dokonuje opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczeń, jeżeli takie są wymagane.
  - 3.4. Podpisuje inne dokumenty wymagane przez niniejszy **Regulamin** i przepisy prawa, w szczególności akceptuje zapisy niniejszego **Regulaminu**.

### § 14 Procedura Pożyczkowa – Wypłata Jednostkowej Pożyczki

1. Wypłata pożyczki następuje po spełnieniu przez **Pożyczkobiorcę** postanowień zawartych w **§ 13** niniejszego **Regulaminu** i złożeniu przez niego Dyspozycji Wypłaty Jednostkowej Pożyczki (wzór dyspozycji stanowi **załącznik nr 15** do niniejszego **Regulaminu**).
2. Pożyczka może być wypłacona na konto **Pożyczkobiorcy** wskazane w **Umowie Inwestycyjnej**:
  - 2.1. Jednorazowo,
  - 2.2. W transzach, w terminach określonych w **Umowie Inwestycyjnej**.
    - 2.2.1. Bez względu na liczbę transz całość **Pożyczki** musi być wypłacona do **30 dni** kalendarzowych licząc od dnia zawarcia **Umowy Inwestycyjnej**, z zachowaniem zapisów **§ 8 pkt 6.1**, niniejszego **Regulaminu**
3. Pożyczka jest wypłacana w złotych polskich.
4. Wypłata pożyczki uzależniona jest o dostępności środków na rachunkach **Funduszu Pożyczkowego „Pożyczka Płynnościowa POIR”**.

### § 15 Procedura Pożyczkowa – Rozliczenie Jednostkowej Pożyczki

1. **Pożyczka** musi być wydatkowa w całości, zgodnie z przeznaczeniem na jaki została udzielona, w terminach określonych w **§ 8 pkt 7** niniejszego **Regulaminu**.
2. W celu rozliczenia wydatków obrotowych na które została przeznaczona **Jednostkowa Pożyczka Pożyczkobiorca**:
  - 2.1. Przedkłada **Pożyczkodawcy** zestawienie wydatków (wzór stosownego zestawienia stanowi **załącznik nr 16** do niniejszego **Regulaminu**).
  - 2.2. Przedkłada **Pożyczkodawcy** oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, które stanowi integralną część zestawienia wydatków.)

- 2.3. Przedkłada **Pożyczkodawcy** zobowiązanie do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
3. W celu rozliczenia wydatków inwestycyjnych, jeżeli Pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych Pożyczkobiorca:
- 3.1. Przedkłada **Pożyczkodawcy** zestawienie wydatków (wzór stosownego zestawienia stanowi **załącznik nr 16** do niniejszego **Regulaminu**).
- 3.2. Przedkłada **Pożyczkodawcy** Co najmniej **10 %** dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, tj.: faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie **Jednostkowej Pożyczki**, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu.
4. **Pożyczkodawca** ma prawo dokonać kontroli **100%** dokumentów, o których mowa w **pkt 2** oraz **3** niniejszego paragrafu.
5. **Pożyczkobiorca** ma prawo przedstawić do rozliczenia **Jednostkowej Pożyczki** dokument potwierdzający wydatkowanie wystawiony z datą wcześniejszą niż data złożenia Wniosku Pożyczkowego, pod warunkiem, że przedstawi on wiarygodne dowody, że dokument ten nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie **Jednostkowej Pożyczki**.
6. Dokumenty poświadczające wydatkowanie środków pożyczki na określony cel są przechowywane przez **Ostatecznego Odbiorcę**.
7. Wydatki mogą być udokumentowane na podstawie faktur lub innych równoważnych dokumentów w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty – w przypadku płatności bieżących rat kredytu czy rat leasingowych.
8. 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.
9. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez **10 lat** od dnia zawarcia **Umowy Inwestycyjnej** przez **Ostatecznego Odbiorcę**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym **Ostatecznego Odbiorcy**.
10. **Pożyczkodawca** może, w ramach monitoringu przedsięwzięcia, w każdym przypadku żądać od **Pożyczkobiorcy** przedstawienia dokumentów, o których mowa w **pkt 2** oraz **3** niniejszego paragrafu a także dokonać oględziny miejsca realizacji inwestycji.

### § 16 Procedura Pożyczkowa – Spłata Jednostkowej Pożyczki

1. **Pożyczka** jest spłacana w ratach miesięcznych, ze stałą ratą kapitałową.
2. Pożyczka jest spłacana na konto bankowe **Lidera Konsorcjum**. Termin wymagalności rat określa harmonogram spłaty pożyczki stanowiący załącznik do Umowy Inwestycyjnej. Za dzień spłaty ustala się dzień uznania rachunku bankowego **Lidera Konsorcjum**.
3. Spłata następuje zgodnie z harmonogramem, który stanowi załącznik do **Umowy Inwestycyjnej**.

4. Rata pożyczkowa jest spłacana w ten sposób, że w pierwszej kolejności pokrywane są ewentualne koszty windykacyjne, następnie odsetki od zaległości kapitałowych, następnie zaległy i bieżący kapitał pożyczkowy.
5. Wszystkie nadpłaty na pożyczce są zaliczane na przyszłe raty kapitałowe i nie stanowią zmiany harmonogramu. Na wniosek **Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca** może dokonać zmiany harmonogramu spłaty pożyczki.
6. Na wniosek **Pożyczkobiorcy Pożyczkodawca** może ustalić inny niż określony w **pkt 4** niniejszego paragrafu sposób zaliczania spłat.
7. **Pożyczkobiorca** może wpłacić większą kwotę niż wynika to z harmonogramu i wnioskować o jego zmianę.
8. O całkowitej spłacie **Jednostkowej Pożyczki** informowani są **Pożyczkobiorca**, ewentualni poręczyciele, inne zainteresowane osoby.
9. Po całkowitej spłacie **Jednostkowej Pożyczki** zwalniane są wszystkie zabezpieczenia.

### § 17 Procedura Pożyczkowa – Monitoring i nadzór

1. **Pożyczki** podlegają kontroli i monitoringowi zgodnie z zapisami „Zasad przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców” (Zasady stanowią **załącznik nr 3** do niniejszego **Regulaminu**)
2. **Monitoring** jest przeprowadzany przez **Zespół kontrolujący** wyznaczony do tego celu przez **Organ Wykonawczy** odpowiedniego **Pożyczkodawcy**.
3. Monitoring i kontrola mogą być przeprowadzane w formie:
  - 3.1. Kontroli zza biurka,
  - 3.2. Kontroli w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej i/lub miejscu realizacji inwestycji (jeżeli część pożyczki została przeznaczona na działania inwestycyjne),
  - 3.3. Kontroli doraźnej,
  - 3.4. Wizyty monitorującej.

### § 18 Procedura Pożyczkowa – Windykacja i dochodzenie roszczeń

1. W uzasadnionych przypadkach **Pożyczkodawca** może rozwiązać **Umowę Inwestycyjną z Pożyczkobiorcą**.
2. Umowa może być rozwiązana (wypowiedzenie umowy, odstąpienie od umowy), tylko z ważnych powodów, a w szczególności:
  - 2.1. Wykorzystania środków niezgodnie z zapisami **Umowy Inwestycyjnej**.
  - 2.2. Nerozliczenia się w pożyczki w terminach określonych w **Umowie Inwestycyjnej**.
  - 2.3. Złożenia przez **Pożyczkobiorcę**, poręczycieli albo innych osób biorących udział w procesie ubiegania się o pożyczkę nieprawdziwych oświadczeń, dokumentów, zaświadczeń.
  - 2.4. Posłużenia się sfałszowanymi dokumentami do pozyskania lub rozliczenia pożyczki.
  - 2.5. Niespłacania pożyczki.
  - 2.6. Opóźnienia w spłacie rat pożyczkowych przekraczające swoją wartością nie mniej niż dwie raty.
  - 2.7. Trudności finansowych **Pożyczkobiorcy**.
  - 2.8. Wszczęcia postępowania komorniczego, upadłościowego, likwidacyjnego **Pożyczkobiorcy**.
  - 2.9. Innym określonym niniejszym **Regulaminem** albo **Umową Inwestycyjną**.

3. Windykacja jest prowadzona na zasadach określonych w Załączniku nr 5 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Płynnościowa POIR nr 2/POIR/1921/2022/VII/R/421. stanowiącym z **załącznikiem nr 17** do niniejszego Regulaminu - **Procedura Windykacyjna** oraz zgodnie z procedurami poszczególnych **Konsorcjantów**.
4. **Pożyczkodawca** zaspokaja swoje roszczenia z majątku **Pożyczkobiorcy** i przedstawionych zabezpieczeń, zgodnie z zapisami **załącznika nr 17** do niniejszego **Regulaminu**.
5. Pożyczkodawca w celu dochodzenia swoich roszczeń może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej, w tym zewnętrznym firmom np. kancelariom prawnym, firmom windykacyjnym.

### § 19 Postanowienia końcowe

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem **27 czerwca 2022 roku**.
2. Do wszystkich spraw nieuregulowanych niniejszym **Regulaminem** mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Umowy Inwestycyjnej, oraz inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego.