ZASADY NABORU I ROZPATRYWANIA WNIOSKÓW ROZWOJOWA (IV)

w ramach Instrumentu Finansowego- Pożyczka rozwojowa (IV)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przez użyte określenia należy rozumieć:
   1) **Zasady** - Zasady naboru i rozpatrywania Wniosków o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa (IV),
   2) **Umowa Operacyjna** – zawarta w dniu 06.08.2024r. pomiędzy Partnerami Finansującymi a Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowa Operacyjnej nr 2/FESL/524/2024/IV/EFRR/068 w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa,
   3) **Regulamin** - Regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa (IV),
   4) **Wniosek o udzielenie pożyczki** – wniosek o udzielnie Jednostkowej Pożyczki złożony w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa (IV).
   5) **Wnioskodawca** – podmiot zainteresowany udzieleniem mu Jednostkowej Pożyczki, w szczególności który złożył Wniosek o udzielenie pożyczki,
   6) **Nabór** – proces przyjmowania przez Partnera Finansującego od Wnioskodawców Wniosków o udzielenie pożyczki.
2. Pojęcia i nazwy zdefiniowane w § 3 Regulaminu mają taki sam zakres i znaczenie w Zasadach.
3. Dla potrzeb Zasad przez Partnera Finansującego rozumie się - wszystkich łącznie i każdego z osobna - Uczestnika Konsorcjum.

§ 2

Partner Finansujący - w związku z realizacją zadania ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej określa poniżej Zasady celem przedstawienia zainteresowanym podmiotom (wnioskodawcom) zasad jakimi będzie kierować się Partner Finansujący w przyjmowaniu, analizowaniu oraz ocenie złożonych Wniosków o udzielenie pożyczki.

Zasady naboru wniosków

§ 3

1. **Ogłoszenie o Naborze i jego zamknięciu Partner Finansujący upublicznia na swojej stronie internetowej oraz w swojej siedzibie/ biurze/ placówce.**
2. Partner Finansujący publikuje na swojej stronie internetowej informację o Instrumencie Finansowym – Pożyczka rozwojowa, w tym w szczególności Regulamin wraz z załącznikami:
   - wzór Wniosku o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa oraz wymagane załączniki,
   - Zasady naboru i rozpatrywania wniosków ROZWOJOWA (IV),
   - wzór Umowy Inwestycyjnej,

- Zasady rozliczenia Jednostkowej Pożyczki,
- Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców,
- dane do kontaktu wszystkich Partnerów Finansujących, u których Wnioskodawca może uzyskać dostęp do informacji i dokumentów dotyczących zasad składania wniosków o wsparcie, warunków udzielania wsparcia, wzorów wniosku, załączników, umowy, listy wymaganych dokumentów, regulaminu oraz złożyć wniosek o udzielenie pożyczki.

3. Każdy z Uczestników Konsorcjum zapewnia Wnioskodawcom możliwość kontaktu z pracownikami lub doradcami/opiekunami klienta Partnera Finansującego, co najmniej poprzez następujące kanały:
   - spotkania bezpośrednie w miejscu obsługi klientów,
   - skrzynkę e-mail,
   - kontakt telefoniczny,
   - narzędzia do wideokonferencji.

   Każdy Wnioskodawca może skorzystać z nieodpłatnego wsparcia merytorycznego Partnera Finansującego w procesie ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania Wniosku o udzielenie pożyczki.
4. **Wnioskodawca w ramach Naboru prowadzonego przez Partnera Finansującego (wszystkich Uczestników Konsorcjum) na terenie województwa śląskiego może złożyć tylko jeden Wniosek o udzielenie pożyczki na ten sam cel, z zastrzeżeniem § 5 pkt 13 Zasad oraz § 7 ust. 2 Regulaminu.**
5. W przypadku złożenia więcej, niż jednego Wniosku o udzielenie pożyczki na ten sam cel zostanie rozpatrzony ten wniosek, który został złożony jako pierwszy, pozostałe zostaną zwrócone Wnioskodawcy.
6. Wnioskodawca może w każdej chwili złożyć oświadczenie o rezygnacji z ubiegania się o udzielnie Jednostkowej Pożyczki. W przypadku złożenia rezygnacji przez Wnioskodawcę złożony Wniosek o udzielenie pożyczki pozostanie bez rozpatrzenia i podlega zwróceniu Wnioskodawcy.

§ 4

1. **Zaleca się składanie Wniosków o udzielenie pożyczki do Uczestnika Konsorcjum mającego siedzibę najbliżej planowanego miejsca Inwestycji Końcowej.** Partner Finansujący zastrzega możliwość przekazania przyjętego do rozpatrzenia Wniosku o udzielenie pożyczki innemu Uczestnikowi Konsorcjum o czym zostanie poinformowany Wnioskodawca.
2. **Wnioski o udzielenie pożyczki można składać w formie papierowej lub elektronicznej.**
3. **Wnioskodawca zobligowany jest do stosowania wersji kolorowej Wniosku o udzielenie pożyczki i załączników opublikowanych przez Partnera Finansującego**. W przypadku składania Wniosku o udzielenie pożyczki w wersji papierowej i braku możliwości przygotowania wydruku papierowego w kolorze należy wypełnić i podpisać wniosek wraz z załącznikami w udostępnionej przez Partnera Finansującego wersji monochromatycznej dokumentów.
4. **Wniosek o udzielenie pożyczki w formie papierowej wraz z załącznikami należy dostarczać w formie wydruku podpisanego czytelnie przez właściwe/uprawnione osoby do wybranego Uczestnika Konsorcjum pod adres jego placówki** wskazanej na jego stronie internetowej.
5. Wniosek o udzielenie pożyczki w wersji elektronicznej wraz z załącznikami powinien zostać przygotowany w formie kolorowych plików pdf podpisanych przez właściwe/uprawnione osoby kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

6. **Wniosek o udzielenie pożyczki w wersji elektronicznej wraz z załącznikami opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym należy przesłać na wskazany na stronie internetowej Partnera Finansującego adres mailowy wybranego Uczestnika Konsorcjum**.
7. W zakresie dołączanych do wniosku zaświadczeń wydanych:
   - w formie papierowej - należy przesłać ich skan opatrzony podpisem zgodnie z ust. 5 - 6 powyżej (w trybie wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć w wersji papierowej (w trybie wniosku składanego papierowo),
   - w formie pliku podpisanego elektronicznie - należy przesłać ten plik elektronicznie bez dodatkowego opatrywania go podpisem Wnioskodawcy (w trybie wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć wydruk tego dokumentu i dodatkowo przesłać plik drogą elektroniczną (w trybie wniosku składanego papierowo).
8. **Rozpatrywane są tylko Wnioski o udzielenie pożyczki złożone w sposób wiążący, czyli złożone i podpisane zgodnie z opisem w powyższych ustępach**. Wniosek o udzielenie pożyczki złożony niezgodnie z powyższym podlega zwróceniu Wnioskodawcy bez rozpatrzenia.
9. **Wszelka korespondencja pomiędzy Wnioskodawcą i Partnerem Finansującym odbywa się drogą elektroniczną zgodnie ze wskazanym we Wniosku o udzielenie pożyczki adresem mailowym Wnioskodawcy**.

§ 5

1. **Złożone w sposób wiążący Wnioski o udzielenie pożyczki są rozpatrywane w kolejności ich złożenia i kolejności dostarczonych uzupełnień** tzn. Decyzje Inwestycyjne (co do udzielenia lub odmowy udzielenia wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki) podejmowane są w kolejności wszystkich złożonych w Naborze u danego Uczestnika Konsorcjum Wniosków o udzielenie pożyczki ustalonej na podstawie daty ostatniego uzupełnienia kompletu dokumentów, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
2. Każdy Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest przez tego Uczestnika Konsorcjum, do którego Wnioskodawca go złożył z zastrzeżeniem § 4 ust. 1 powyżej. **Po wstępnej weryfikacji kompletu dokumentów Partner Finansujący nadaje numer złożonemu wnioskowi i informuje Wnioskodawcę w formie elektronicznej o nadanym numerze tego wniosku**. Od momentu złożenia takiego wniosku, korespondencja w jego sprawie odbywa się tylko pomiędzy tymi stronami lub pełnomocnikami stron.
3. Partner Finansujący nie ma obowiązku rejestrowania Wniosków o udzielenie pożyczki złożonych bez załączników i/lub niewypełnionych kompletnie.
4. Złożone prawidłowo (w sposób wiążący) Wnioski o udzielenie pożyczki rozpatrywane są dwuetapowo tj. podlegają ocenie:
   - formalnej, a następnie
   - merytorycznej.
5. W ramach oceny formalnej weryfikowane są:
   - poprawność i kompletność złożonego Wniosku o udzielenie pożyczki wraz załącznikami,
   - prawdziwość złożonych oświadczeń, wiarygodności dostarczonych dokumentów i informacji,
   - kwalifikowalność Wnioskodawcy i potwierdzenie jego zdolności do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych,
   - zgodność Inwestycji Końcowej z wymogami Regulaminu, w tym kwalifikowalność zaplanowanych wydatków.

   W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia.

6. Tylko Wnioski o udzielenie pożyczki pozytywnie ocenione w zakresie formalnym, podlegają ocenie merytorycznej.
7. W ramach oceny merytorycznej przeprowadzona jest:
   - weryfikację statusu Wnioskodawcy i ocena jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
   - ocena Inwestycji Końcowej, w tym jej kwalifikowalność,
   - ocena ryzyka udzielenia wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki (ocena ryzyka pożyczkowego), w tym zdolność do jej spłaty (zdolność kredytowa),
   - ocena jakości zaproponowanych zabezpieczeń wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki.
8. Na etapie oceny formalnej i merytorycznej Partner Finansujący może wezwać Wnioskodawcę o uzupełnienia złożonego Wniosku o udzielenie pożyczki, w tym o dodatkowe dokumenty/zaświadczenia nie przewidziane w podstawowej liście załączników do wniosku, które w ocenie Partnera Finansującego są konieczne do podjęcia decyzji. Na uzupełnienie dokumentacji Partner Finansujący wyznacza termin uzależniony od rodzaju dokumentów koniecznych do uzupełnienia i okresu jaki pozostał Partnerowi Finansującemu do realizacji budowy portfela pożyczek, niemniej nie dłuższy niż 14 dni. W przypadku nieuzupełnienia Wniosku o udzielenie pożyczki we wskazanym w wezwaniu terminie Partner Finansujący może pozostawić Wniosek o udzielenie pożyczki bez rozpatrzenia i zwrócić go Wnioskodawcy.
9. Po przeprowadzeniu oceny formalnej i merytorycznej złożonego Wniosku o udzielenie pożyczki Uczestnik Konsorcjum rozpatrujący ten Wniosek podejmuje Decyzję Inwestycyjną, o której mowa w § 3 pkt 3 Regulaminu, w obowiązującym u niego trybie zgodnie z jego ładem korporacyjnym.
10. Decyzja Inwestycyjna co do wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest w terminie 14 dni roboczych od dnia zarejestrowania Wniosku o udzielenie pożyczki przez Partnera Finansującego. Termin powyższy ulega odpowiednio prolongacie w przypadku określonym w ust. 8 powyżej.
11. Decyzja Inwestycyjna co do wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki może być pozytywna, negatywna (odmowna), pozytywna warunkowa albo pozytywna z obniżoną kwotą Jednostkowej Pożyczki w stosunku do kwoty wnioskowanej. Informacja o Decyzji Inwestycyjnej jest przesyłana przez Partnera Finansującego w trybie określonym w § 20 ust. 3 i 4 Regulaminu. Partner Finansujący wskazuje w Decyzji Inwestycyjnej datę do której należy zawrzeć Umowę Inwestycyjną, jeżeli jest ona inna, niż określona w § 21 ust. 4 Regulaminu.
12. Nabór Wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest przez Partnera Finansującego co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki jednak nie dłużej, niż do końca miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc Okresu Budowy Portfela określonego zgodnie z Umową Operacyjną.
    Partner Finansujący ogłasza na swojej stronie internetowej i w placówkach informację o wartości puli środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki ramach danego naboru oraz o wyczerpaniu się środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
13. O zakończeniu przyjmowania Wniosków o udzielenie pożyczki Partner Finansujący informuje na swojej stronie internetowej.
14. W związku z powyższym może zaistnieć sytuacja, że mimo pozytywnej oceny Wniosku o udzielenie pożyczki Partner Finansujący podejmie negatywną Decyzję inwestycyjną z uwagi na brak w Funduszu Szczegółowym środków przeznaczonych na jej udzielnie.