

## **Regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”**

Niniejszy Regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” (dalej jako: „**Regulamin**”) dotyczy Projektu realizowanego na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/FELB/5224/2024/I/EFRR/129 - Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP, zawartej w dniu 20 listopada 2024 r. pomiędzy Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Projekt finansowany jest ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FELB.01.03-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Pożyczki na rozwój cyfryzacji MŚP dla Lubuskiego” realizowanego w ramach Priorytetu FEPLB.01 Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki, Działania FELB.01.03 Cyfrowe lubuskie – instrumenty zwrotne, na podstawie umowy zawartej w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Lubuskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. oraz udziału własnego Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

### **Preambuła**

1. Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. udziela - ze środków własnych oraz w ramach realizowanych projektów - pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom realizującym przedsięwzięcia na terenie województwa lubuskiego.
2. Pożyczki udzielane są zgodnie z przepisami prawa cywilnego, przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a także zgodnie z wewnętrznymi przepisami Spółki oraz zapisami regulaminów udzielania pożyczek – w tym niniejszego Regulaminu.
3. Udzielaniem oraz obsługą pożyczek zajmuje się, funkcjonujący w strukturach Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., Lubuski Fundusz Pożyczkowy, który powstał na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki nr 11 z dnia 30 czerwca 2004 r. oraz uchwały Zarządu ARR S.A. nr 7/2004 z dnia 30 listopada 2004 r.
4. Wszystkie podmioty ubiegające się o pożyczkę podlegają procedurze oceny zdolności kredytowej przez Lubuski Fundusz Pożyczkowy. Dokonana ocena musi wykazać, iż podmioty spełniają warunki formalne uprawniające do ubiegania się o pożyczkę, posiadają zdolność do spłaty pożyczki oraz są w stanie ustanowić należyte zabezpieczenia.
5. Partner Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony, który nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
6. Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/FELB/5224/2024/I/EFRR/129, zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, utworzyła odrębny Instrument Finansowy „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”, w ramach którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki.



7. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania przez Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” – w tym określa ogólne warunki Umów, wspólne dla wszystkich Ostatecznych Odbiorców.

## I. WSTĘP

### § 1. Definicje

Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

1. **Biznes Plan** – dokument zawierający co najmniej następujące dane: opis wnioskodawcy i prowadzonej przez niego działalności, sytuację majątkową podmiotu ubiegającego się Jednostkową Pożyczką przed realizacją przedsięwzięcia, opis planowanej inwestycji wraz ze wskazaniem lokalizacji przedsięwzięcia, uzasadnienie zgodności celu przedsięwzięcia z typami projektu możliwymi do sfinansowania w ramach Umowy, a także, jeśli dotyczy założenia leżące u podstaw planowanych przychodów i kosztów wnioskodawcy w związku z realizowaną inwestycją. Dopuszcza się, aby elementy wskazane w zdaniu poprzednim były zawarte we wniosku o pożyczkę lub w innych dokumentach składanych przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. **Dzień udzielenia pożyczki** – dzień podpisania Umowy z Ostatecznym Odbiorcą.
3. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r.
4. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.
5. **Instrument Finansowy** – utworzony przez **Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.** Instrument Finansowy „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”.
6. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubuskiego.
7. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy.
8. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie.
9. **Karta produktu** – dokument, który określa podstawowe parametry Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” oraz stanowi załącznik do Umowy, zawartej z Ostatecznym Odbiorcą.
10. **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzana w biurze/oddziale/siedzibie Partnera Finansującego, obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy.
11. **Kontrola w miejscu** – kontrola przeprowadzana przez Partnera Finansującego w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji, obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej.
12. **LFP** – Lubuski Fundusz Pożyczkowy to funkcjonujący w strukturach Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. fundusz celowy, do którego zadań należy udzielanie pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom prowadzącym działalność gospodarczą na terenie województwa lubuskiego.
13. **Menadżer** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera Funduszu Powierniczego na podstawie Umowy o Finansowanie, w celu realizacji Projektu.
14. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 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 (Dz. U. UE, L 187 z 26 czerwca 2014, s. 1).



15. **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego.
16. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 4 Rozporządzenia Ogólnego.
17. **Ostateczny Odbiorca** – MŚP korzystający z pożyczki, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki.
18. **Program** – Program Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027.
19. **Podmiot powiązany** – podmiot, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, tj. zachodzą wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego określone czynności a wnioskującym o udzielenie Jednostkowej Pożyczki lub Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
20. **Partner Finansujący** – Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Zielonej Górze przy ul. Fryderyka Chopina 14, jako podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
21. **Projekt** – Pożyczki na rozwój cyfryzacji MŚP dla Lubuskiego.
22. **Rada Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego** – organ statutowy Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego podejmujący uchwały w zakresie przyznania lub odmowy udzielenia pożyczek oraz ich optymalnego zabezpieczenia.
23. **Regulamin** – niniejszy regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”.
24. **Rozporządzenie Ogólne** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.
25. **Umowa** - umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
26. **Umowa Operacyjna** – umowa Nr 2/FELB/5224/2024/I/EFRR/129, zawarta pomiędzy Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Zielonej Górze a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”.



27. **Umowa o Finansowanie** – Umowa nr FELB.01.03-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Pożyczki na rozwój cyfryzacji MŚP dla Lubuskiego” realizowanego w ramach Priorytetu FEPLB.01 Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki, Działania FELB.01.03 Cyfrowe lubuskie – instrumenty zwrotne, na podstawie umowy zawartej w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Lubuskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r..
28. **Wnioskodawca** – podmiot aplikujący o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w okresie od złożenia wniosku o jej udzielenie, aż do zakończenia procedury oceny wniosku.

Definicje zawarte w niniejszym paragrafie będą miały również zastosowanie w Umowach Inwestycyjnych zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami na podstawie w/w Regulaminu.

## II. WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

### § 2. Parametry Instrumentu Finansowego „Pożyczki na rozwój cyfryzacji w MŚP”

- Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi:
  - do 1 000 000,00 zł dla typu Inwestycji opisanej w § 3 ust. 1 lit. a) Regulaminu,
  - do 2 000 000,00 zł dla typu Inwestycji opisanej w § 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu,z zastrzeżeniem, iż łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w obu typach inwestycji opisanych w § 3 pkt 1 lit. a) oraz b) Regulaminu nie może przekroczyć łącznie kwoty 2 000 000,00 zł.
- Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
- Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej wynosi:
  - dla typu Inwestycji opisanej w § 3 ust. 1 lit. a) Regulaminu - 36 miesięcy,
  - dla typu Inwestycji opisanej w § 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu - 60 miesięcy,od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty pożyczki na podstawie oceny Wniosku o pożyczkę, w tym w szczególności wnioskowanej kwoty, zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
- Maksymalna karencja w spłacie kapitału „Pożyczki na rozwój cyfryzacji w MŚP” wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja ta nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w powyższym ust. 3.
- „Pożyczka na rozwój cyfryzacji MŚP” udzielana jest po:
  - przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego;
  - ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie.
- Termin na uruchomienie przez Partnera Finansującego „Pożyczki na rozwój cyfryzacji w MŚP” (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że wskazany termin może ulec wydłużeniu w przypadku braku dostępności środków u Partnera Finansującego.
- Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
- Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Partnerem Finansującym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz



standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważnego zabezpieczenia Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

9. „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie Umowy zawartej z Partnerem Finansującym oraz postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu.

### § 3. Przeznaczenie pożyczki

1. W ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” mogą być finansowane następujące typy Inwestycji:
  - a) realizowane na terenie woj. lubuskiego w zakresie wdrożenia w przedsiębiorstwie rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowe, przygotowanie strony internetowej itp.), realizacja procesów zakup sprzętu TIK lub jego wymiana na bardziej nowoczesny, modernizacja rozwiązań cyfrowych wspomagających bieżącą działalność firm (B2E) oraz w relacjach z klientem (B2C), przedsięwzięcia z zakresu cyberbezpieczeństwa;
  - b) realizowane na terenie woj. lubuskiego w zakresie wdrożenia w przedsiębiorstwie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych<sup>1</sup> np. nowe rozwiązania oparte na robotyzacji, automatyzacji, wdrożeniu rozwiązań w zakresie wprowadzenia optymalizacji w sposobie wytwarzania produktów lub świadczenia usług opartych o przemysł 4.0 oraz wsparcie produktów i usług opartych na technologiach cyfrowych, prowadzących do zmiany modeli biznesowych, procesów produkcyjnych lub organizacyjnych w przedsiębiorstwach. Udział specjalistycznych rozwiązań w tym typie Inwestycji, powinien wynosić co najmniej 70 % wartości Jednostkowej Pożyczki. Elementem uzupełniającym inwestycji może być zakup sprzętu informatycznego, jeśli Ostateczny Odbiorca we wniosku o pożyczkę uzasadni potrzebę jego zakupu i wykaże jego powiązanie ze specjalistycznymi rozwiązaniami cyfrowymi oraz niezbędność dla realizacji Inwestycji.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej<sup>2</sup> przez Partnera Finansującego.
3. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających zasady kwalifikowalności, określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
4. Udział „Pożyczki na rozwój cyfryzacji w MŚP” w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.
5. 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.

### § 4. Kryteria kwalifikowalności Ostatecznego Odbiorcy

Wnioskodawcy ubiegający się o „Pożyczkę na rozwój cyfryzacji w MŚP” muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

<sup>1</sup> Ostateczny Odbiorca we wniosku o pożyczkę powinien wykazać, że wdrażane rozwiązania cyfrowe mają charakter specjalistyczny, a Partner Finansujący powinien dokonać oceny zgodności przedmiotu Inwestycji z typem określonym w ust. 1 lit. b).

<sup>2</sup> Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez podmiot wdrażający instrument finansowy lub właściwą instytucję bezpośrednio wdrażającą instrument finansowy prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia ostatecznemu odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego.



- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- 2) 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;
- 3) nie są Podmiotami powiązаныmi z Partnerem Finansującym lub przedstawicielami Partnera Finansującego;
- 4) w dniu złożenia Wniosku oraz w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie lubuskim 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 (dalej jako: „CEIDG”); W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 5) nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającemu na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- 6) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. U. UE, C 249 z 31 lipca 2014 r., s. 1);
- 7) 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;
- 8) nie są wykluczeni stosownie do Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis*;
- 9) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa 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 pkt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- 10) nie posiadają zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

## § 5. Wykluczenia z finansowania

Środki z Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” nie mogą być przeznaczone na:

- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;



- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
- 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

## § 6. Oprocentowanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”

1. Udzielona pożyczka jest oprocentowana według stawki określonej w Umowie.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty pożyczki.
3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki, w okresach miesięcznych - bez wezwania – przy założeniu, iż rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki, od zadłużenia przeterminowanego, naliczane i pobierane będą - w stosunku rocznym - odsetki karne w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP” może być oprocentowana:
  - a) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjna)**, zgodnie z zasadami udzielania:
    - pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027,
    - regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dnia 11 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **1,5% rocznie**, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego, niewykorzystanego limitu pomocy *de minimis* lub regionalnej pomocy inwestycyjnej. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy *de minimis* lub regionalnej pomocy inwestycyjnej. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5 %, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest



- przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02;
- b) w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* lub regionalnej pomocy inwestycyjnej, finansowanie jest udzielane **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.
7. Przyznanie pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe związane jest z udzieleniem pomocy publicznej. Różnica pomiędzy oprocentowaniem na warunkach rynkowych a oprocentowaniem na warunkach korzystniejszych niż rynkowe stanowi pomoc *de minimis* lub regionalną pomoc inwestycyjną, i jest wyrażana za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto na zasadach opisanych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027. Wartość pomocy obliczana jest zgodnie z § 4 pkt. 5 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11.08.2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 461, ze zm.) przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02 z 19.01.2008r.). Pomoc *de minimis* oraz regionalna pomoc inwestycyjna mogą być łączone w ramach Inwestycji przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 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. Kwota udzielonej pomocy publicznej zostanie wskazana w Zaświadczeniu o udzieleniu pomocy publicznej, o ile taki obowiązek wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
8. Od udzielonych pożyczek Partner Finansujący nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem oraz obsługą. Powyższe nie dotyczy czynności związanych z windykacją sądową wymagalnych wierzytelności w ramach Jednostkowej Pożyczki.
9. W przypadku wydatkowania całości lub części pożyczki niezgodnie z zapisami Umowy, Ostateczny Odbiorca będzie zobowiązany do zwrotu w/w kwoty wraz z odsetkami obliczonymi na warunkach rynkowych.

### III. TRYB UDZIELANIA I WYPŁATY POŻYCZEK

#### § 8. Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Wnioski o udzielenie Jednostkowej Pożyczki przyjmowane są do wyczerpania limitu środków przeznaczonych na wypłatę pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”. Kompletne wnioski podlegają rejestracji, a Wnioskodawcy otrzymują pisemne lub e-mailowe potwierdzenie tego faktu.
2. Wzór wniosku wraz z wykazem niezbędnych dokumentów, które należy dołączyć do wniosku jest dostępny w punktach obsługi klienta prowadzonych przez Partnera Finansującego lub na stronie internetowej Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego: [www.lfp.region.zgora.pl](http://www.lfp.region.zgora.pl)





3. Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki może zostać złożony w formie papierowej osobiście w siedzibie Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. oraz w Punktach Informacyjnych w Zielonej Górze i Gorzowie Wielkopolskim, listownie lub w formie elektronicznej. Szczegóły dotyczące poszczególnych lokalizacji znajdują się na stronie internetowej Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego: [www.lfp.region.zgora.pl](http://www.lfp.region.zgora.pl)
4. Wypełniony wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinien zostać podpisany ze strony Wnioskodawcy przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
5. Wypełniony wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z kompletem wymaganych załączników stanowi podstawę do oceny oraz podjęcia decyzji w zakresie przyznania pożyczki.
6. Złożony wniosek podlega ocenie m.in. w zakresie:
  - a) zgodności z wymogami formalnymi określonymi w niniejszym Regulaminie,
  - b) rodzaju przedsięwzięcia, jego innowacyjności oraz perspektyw rozwojowych,
  - c) stanu przygotowania przedsięwzięcia do jego realizacji,
  - d) stopnia ryzyka związanego z realizacją przedsięwzięcia,
  - e) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
  - f) zdolności do spłaty pożyczki,
  - g) prawnych zabezpieczeń pożyczki.
7. W przypadku, gdy wniosek nie jest kompletny bądź informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na jego kompleksową ocenę, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia dokumentacji w terminie nie dłuższym niż 14 dni. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 14 dni. W przypadku nie uzupełnienia wniosku we wskazanym terminie podlega on odrzuceniu.
8. Ocena wniosku o udzielenie pożyczki dokonywana jest w terminie do 30 dni od daty złożenia kompletu wymaganych dokumentów i rejestracji wniosku.
9. Na etapie oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na udostępnienie Partnerowi Finansującemu prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w bezpośrednim związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
10. Wnioskodawca zobowiązany jest do umożliwienia Partnerowi Finansującemu przeprowadzenia – przed udzieleniem Jednostkowej Pożyczki - wizytacji w swojej siedzibie, miejscu wykonywania działalności gospodarczej lub miejscu realizacji inwestycji oraz do sporządzania dokumentacji fotograficznej.
11. Ocena wniosków w zakresie ryzyka związanego z udzieleniem Jednostkowej Pożyczki przeprowadzana jest przez analityków finansowych, posiadających stosowne kwalifikacje w tym zakresie.

### **§ 9. Decyzja o udzieleniu pożyczki**

1. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o Jednostkową Pożyczkę.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest przez Partnera Finansującego w terminie do 30 dni od momentu uzyskania kompletnej dokumentacji i rejestracji wniosku. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni.
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki uzależniona będzie od wysokości środków dostępnych na wypłatę pożyczek, a pierwszeństwo w uzyskaniu Jednostkowej Pożyczki będą mieli Wnioskodawcy realizujący innowacyjne przedsięwzięcia.
4. Po dokonaniu oceny merytorycznej i finansowej wnioski prezentowane są na posiedzeniu Rady Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego, która po indywidualnym rozpatrzeniu każdego wniosku podejmuje uchwałę o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki.



5. Wnioskodawca jest informowany o decyzji Rady LFP dotyczącej pożyczki, niezwłocznie po jej podjęciu.
6. W przypadku decyzji o nieudzieleniu pożyczki, Wnioskodawcy przysługuje prawo odwołania się do Prezesa Zarządu Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w terminie 7 dni od daty otrzymania informacji o odmowie udzielenia pożyczki. Pisemne odwołanie Wnioskodawcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest, z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie 14 dni od daty jego wpływu.
7. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, Wnioskodawca uzyskuje status Ostatecznego Odbiorcy i jest z nim zawierana Umowa, która określa szczegółowe warunki finansowania oraz obowiązki stron.

### **§ 10. Umowa pożyczki**

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o przyznaniu Jednostkowej Pożyczki.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Partnera Finansującego i dla Ostatecznego Odbiorcy.
3. Umowa zawiera:
  - a) określenie stron Umowy,
  - b) datę zawarcia Umowy,
  - c) kwotę pożyczki,
  - d) cel, na jaki pożyczka została udzielona,
  - e) oprocentowanie pożyczki oraz sposób jego naliczania,
  - f) warunki wypłaty pożyczki,
  - g) termin spłaty pożyczki,
  - h) prawne zabezpieczenie pożyczki,
  - i) termin rozliczenia pożyczki,
  - j) numer rachunku bankowego, za pośrednictwem którego dokonywana będzie spłata pożyczki,
  - k) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy wynikające z zawarcia Umowy,
  - l) zapisy dot. ochrony danych osobowych Ostatecznego Odbiorcy,
  - m) podpisy stron.
4. Na dzień wypłaty Jednostkowej Pożyczki sporządza się harmonogram jej spłaty, który stanowi załącznik do Umowy. Zmiana harmonogramu w trakcie spłaty pożyczki nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
5. Do każdej Umowy załączana jest Karta Produktu „Pożyczka na rozwój cyfryzacji w MŚP”, zawierająca opis warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
6. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### **§ 11. Zabezpieczenie pożyczki**

1. Podpisanie dokumentów w zakresie prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy.
2. Prawne zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki wynosi co najmniej 100% podstawowej kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami. Może je stanowić w szczególności:
  - a) weksel *in blanco* bez protestu wraz z deklaracją wekslową;
  - b) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie;
  - c) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości;



- d) zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej, ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej;
  - e) przewłaszczenie środków trwałych zakupionych przez Ostatecznego Odbiorcę z pożyczki lub innych środków trwałych będących własnością Ostatecznego Odbiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej;
  - f) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych;
  - g) oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 pkt 4 lub 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego;
  - h) inne zaakceptowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenie majątkowe.
3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, z zastrzeżeniem, że Partner Finansujący ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń, adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki. Przy czym, jedną z obligatoryjnych form zabezpieczenia jest weksel *in blanco* z klauzulą „bez protestu”.
  4. W przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, jak też w przypadku osoby fizycznej będącej poręczycielem, pozostającej w ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej, wymagana jest zgoda współmałżonka na zaciągnięcie pożyczki bądź też na udzielenie poręczenia.
  5. Partner Finansujący może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy, w przypadku gdy wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
  6. Partner Finansujący może podjąć decyzję o zmianie prawnego zabezpieczenia pożyczki. Wartość prawnego zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Partnera Finansującego dla pozostającej do spłaty kwoty pożyczki.
  7. Koszty ustanowienia oraz zwolnienia zabezpieczeń pokrywa Ostateczny Odbiorca.
  8. Zwolnienie zabezpieczeń ustanowionych na poczet udzielonej pożyczki nastąpi po całkowitym rozliczeniu zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu zawartej Umowy.

## § 12. Wyплата pożyczki

1. Jednostkowa Pożyczka wypłacona zostanie przez Partnera Finansującego w formie bezgotówkowej, po zawarciu Umowy, ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie oraz po spełnieniu innych warunków dot. wypłaty Jednostkowej Pożyczki, przewidzianych w Umowie.
2. Przekazanie środków Jednostkowej Pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach - w kwotach oraz terminach określonych w Umowie, przy czym maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty „Pożyczki na rozwój cyfryzacji w MŚP” Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy. Niespełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę któregokolwiek z warunków wskazanych w Umowie, uniemożliwiających uruchomienie pożyczki w terminie 180 dni kalendarzowych od dnia podpisania Umowy, spowoduje jej wygaśnięcie z upływem tego terminu.
3. W ramach uruchomienia Jednostkowej Pożyczki dopuszcza się:
  - a) przelew na rachunek Ostatecznego Odbiorcy wskazany w Umowie;
  - b) zapłatę za zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy na rachunek wystawcy faktury lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej (wystawionego nie wcześniej niż w dniu zarejestrowania przez Partnera Finansującego wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki) - na podstawie oryginału dokumentu oraz dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy dot. wypłaty Jednostkowej Pożyczki/transzy Jednostkowej Pożyczki;
  - c) refundację środków na rachunek Ostatecznego Odbiorcy w przypadku dostarczenia przez niego oryginału opłaconej faktury lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej –



wystawionego nie wcześniej niż w dniu zarejestrowania przez Partnera Finansującego wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

4. W przypadku bezpośredniej płatności na rzecz wystawcy faktury lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej - termin płatności nie może być krótszy niż 3 dni robocze od daty przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów do zapłaty. Partner Finansujący dokonuje zapłaty zgodnie z dyspozycją Ostatecznego Odbiorcy sporządzoną według wzoru określonego przez Partnera Finansującego.
5. W przypadku, gdy przedstawione Partnerowi Finansującemu dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Ostatecznego Odbiorcy i Umową. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Ostatecznego Odbiorcę.
6. W przypadku śmierci Ostatecznego Odbiorcy będącego osobą fizyczną - przed uruchomieniem Jednostkowej Pożyczki – Umowa wygasa, a kwota Jednostkowej Pożyczki nie zostanie wypłacona.

#### **IV. OBSŁUGA POŻYCZKI**

##### **§ 13. Wydatkowanie środków z otrzymanej pożyczki**

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 180 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminu wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki.
2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków z Jednostkowej Pożyczki - zgodnie z przeznaczeniem, na jaki zostały one przyznane - jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
3. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
4. Ostateczny Odbiorca, ze środków Jednostkowej Pożyczki zobowiązany jest do dokonywania płatności za pomocą poleceń przelewu w przypadku każdej transakcji, której wartości odpowiada kwocie wskazanej w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców dla transakcji pomiędzy przedsiębiorcami. Obowiązek dokonywania płatności za pomocą poleceń przelewu od ustalonego we wskazanej ustawie limitu dla transakcji z przedsiębiorcami rozciąga się zarówno na transakcje Ostatecznego Odbiorcy z innymi przedsiębiorcami, jak i na transakcje Ostatecznego Odbiorcy z konsumentami – we wszystkich tych przypadkach, kwotą od której statuuje się ten wymóg jest kwota określona przez ustawodawcę dla transakcji między przedsiębiorcami w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców.



5. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka nie została w całości wydatkowana, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu niewykorzystanej części Jednostkowej Pożyczki na rachunek bankowy Partnera Finansującego, w terminie 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty - w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej. W omawianym przypadku Partner Finansujący dokona zmiany zapisów w Umowie w zakresie wysokości udzielonej pożyczki oraz zmiany Harmonogramu spłaty pożyczki. W sytuacji, gdy Jednostkowa Pożyczka udzielona została na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (pomoc *de minimis* lub regionalna pomoc inwestycyjna), Ostateczny Odbiorca wraz z kwotą niewykorzystanej pożyczki zwraca także odsetki stanowiące różnicę pomiędzy oprocentowaniem preferencyjnym a oprocentowaniem rynkowym, wskazanym w Umowie, naliczone za okres od dnia wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty pożyczki. Zwrot niewykorzystanej kwoty pożyczki skutkować będzie ponownym obliczeniem wysokości udzielonej pomocy.
6. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka została w całości lub części wydatkowana przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z przeznaczeniem, zobowiązany jest on do zwrotu nieprawidłowo wydatkowanej kwoty pożyczki wraz z odsetkami - w terminie 10 dni od dnia wezwania przez Partnera Finansującego. W sytuacji, gdy Jednostkowa Pożyczka udzielona została na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjna), Ostateczny Odbiorca wraz z kwotą nieprawidłowo wydatkowanej pożyczki zwraca także odsetki stanowiące różnicę pomiędzy oprocentowaniem preferencyjnym a oprocentowaniem rynkowym wskazanym w Umowie, naliczone za okres od dnia wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki do dnia jej zwrotu. Ponadto w przypadku wykorzystania całości lub części pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem Partner Finansujący ma prawo nałożyć na Ostatecznego Odbiorcę karę umowną w wysokości 10% od nieprawidłowo wydatkowanej kwoty pożyczki.
7. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka nie została wydatkowana na cele wskazane w Umowie, Partner Finansujący może rozwiązać Umowę na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.

#### **§ 14. Monitoring realizacji zobowiązań umownych**

1. Monitoring w zakresie wykorzystania Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z jej przeznaczeniem oraz wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę ze wszystkich zobowiązań umownych, prowadzą upoważnieni przedstawiciele Partnera Finansującego.
2. Monitoring odbywa się w formule kontroli „zza biurka” na podstawie przedłożonych dokumentów oraz dokonywanych spłat pożyczki, a w uzasadnionych przypadkach także w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/miejscu prowadzenia przez niego działalności lub miejscu realizacji inwestycji („Kontrola na miejscu”) z udziałem Ostatecznego Odbiorcy oraz po uprzednim uzgodnieniu terminu wizyty. Kontrola może mieć miejsce zarówno w okresie realizacji przedsięwzięcia, jak również w okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się przez cały okres obowiązywania Umowy nie wydzierżawiać, nie wynajmować, ani nie przenosić całości lub części prawa własności dóbr nabytych ze środków Jednostkowej Pożyczki, a także nie ustanawiać na tych prawach żadnych obciążeń bez pisemnej zgody Partnera Finansującego.
4. Jeżeli Partner Finansujący ujawni nieprawidłowości w sposobie realizowania Inwestycji, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę zasad Regulaminu lub Umowy, wówczas może:
  - a) wezwać Ostatecznego Odbiorcę do usunięcia nieprawidłowości w określonym terminie,



- b) wstrzymać wypłatę kolejnej transzy Jednostkowej Pożyczki,
  - c) zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Jeżeli Partner Finansujący uzna nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia za istotne, może rozwiązać Umowę na warunkach określonych niniejszym Regulaminem, nakazując Ostatecznemu Odbiorcy zwrot dotychczas wypłaconej kwoty pożyczki wraz z odsetkami na warunkach rynkowych, liczonymi od daty uruchomienia pożyczki. Niezależnie od powyższego, Ostateczny Odbiorca obciążony zostanie odsetkami karnymi w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, liczonymi od dnia rozwiązania Umowy.

### § 15. Spłata pożyczki

1. Jednostkowa Pożyczka podlega spłacie w terminach płatności wskazanych w Harmonogramie spłat pożyczki, stanowiącym załącznik do Umowy.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności na rachunku bankowym Partnera Finansującego.
3. W przypadku niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę raty pożyczki w umownym terminie płatności lub spłacenia raty pożyczki w niepełnej wysokości - niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym w następnym dniu roboczym. Powyższe dotyczy również sytuacji, gdy pożyczka nie zostanie całkowicie spłacona w terminie wynikającym z Harmonogramu spłaty pożyczki.
4. W przypadku, gdy dzień spłaty raty Jednostkowej Pożyczki lub odsetek przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Ostateczny Odbiorca powinien dokonać wpłaty na rachunek bankowy Partnera Finansującego w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający na wpłatę.
5. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki lub kwoty stanowiącej niedopłatę tej raty, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny - w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. W przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie Jednostkowej Pożyczki przekraczającego 7 dni (zadłużenie przeterminowane), podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności kontakt telefoniczny oraz mailowy z Ostatecznym Odbiorcą.
7. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty Jednostkowej Pożyczki, przekraczającego termin 14 dni od daty zapadalności raty, pracownik Partnera Finansującego odpowiedzialny za kontrolę spłat przesyła do Ostatecznego Odbiorcy wezwanie do zapłaty zaległej raty pożyczki, rozpoczynając tym samym proces windykacji.
8. W przypadku nieuregulowania dwóch rat kapitałowych, pracownik Partnera Finansującego odpowiedzialny za kontrolę spłat przesyła do Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, wezwanie do zapłaty zaległych rat pożyczki.
9. W przypadku nieuregulowania trzech rat kapitałowych, do Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, wysyłane jest ostateczne wezwanie do zapłaty. Zawiera ono informację, iż brak spłaty zaległości spowoduje wypowiedzenie umowy i skierowanie sprawy na drogę postępowania sądowego. W treści w/w wezwania Ostateczny Odbiorca informowany jest także o możliwości podjęcia działań naprawczych prowadzących do restrukturyzacji pożyczki.
10. Partner Finansujący pobiera opłaty za wezwanie do zapłaty, o których mowa w ust. 7-9 powyżej, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji za czynności windykacyjne. Opłaty te obciążają Ostatecznego Odbiorcę.



11. Jeżeli Ostateczny Odbiorca zgłosi się i podejmie z Partnerem Finansującym współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z nieterminową spłatą Jednostkowej Pożyczki, Rada LFP – na podstawie wniosku Ostatecznego Odbiorcy – może podjąć decyzję o restrukturyzacji Jednostkowej Pożyczki.
12. Ostateczny Odbiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed terminem ustalonym w Umowie, bez ponoszenia dodatkowych opłat, po uprzednim poinformowaniu Partnera Finansującego o tym fakcie. W przypadku pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wcześniejsza całkowita spłata pożyczki wymagać będzie ponownego obliczenia kwoty pomocy publicznej i dokonania korekty Zaświadczenia o udzieleniu pomocy publicznej.
13. W przypadku, gdy w trakcie spłaty rat Jednostkowej Pożyczki powstanie nadpłata, to nadpłacona kwota zostanie automatycznie zaliczona na poczet spłaty kapitału kolejnej raty Jednostkowej Pożyczki.
14. Ostateczne rozliczenie Jednostkowej Pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Ostatecznego Odbiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 7 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Partner Finansujący, w tym samym terminie, zwróci kwotę nadpłaty Ostatecznemu Odbiorcy na jego konto bankowe, z zastrzeżeniem, iż nadpłata, której wysokość nie przekracza kosztu przelewu bankowego nie będzie zwracana Ostatecznemu Odbiorcy. Partner Finansujący nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji. Po całkowitej spłacie Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

#### **§ 16. Kolejność zaspokajania należności**

1. W przypadku nieterminowego regulowania rat pożyczki wpłacane środki zaliczane będą na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy w następującej kolejności:
  - a) odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego,
  - b) odsetki umowne przeterminowane,
  - c) kapitał przeterminowany
  - d) odsetki umowne bieżące,
  - e) kapitał bieżący,
  - f) pozostały kapitał.W szczególnie uzasadnionych przypadkach wskazana powyżej kolejność zaspokajania należności może ulec zmianie.
2. W przypadku rozwiązania Umowy Inwestycyjnej wpłacane środki, a także środki uzyskane w wyniku czynności windykacyjnych zaliczane będą na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika w ramach windykacji sądowej,
  - b) kary umowne,
  - c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - d) odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego,
  - e) odsetki umowne przeterminowane,
  - f) odsetki umowne bieżące,
  - g) kapitał przeterminowany,
  - h) pozostały kapitał.



## § 17. Obowiązki Ostatecznego Odbiorcy

1. Niezależnie od pozostałych postanowień Umowy, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
  - 1) realizowania Umowy z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - 2) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - 3) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Bankowi Gospodarstwa Krajowego lub Zarządowi Województwa Lubuskiego wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji projektu i jego ewaluacji, a także monitorowania działań realizowanych przez Ostatecznego Odbiorcę;
  - 5) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką Pożyczką, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu;
  - 6) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia)
  - 7) poddania się - w czasie obowiązywania Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia - wszelkiego rodzaju kontrolom dokonywanym przez Partnera Finansującego, Bank Gospodarstwa Krajowego, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Zarząd Województwa Lubuskiego lub inne uprawnione podmioty – w zakresie prawidłowego wykorzystania środków z pożyczki i zapewnienia w czasie kontroli prawa do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją finansowaną ze środków pożyczki – zgodnie z zasadami określonymi w § 18 Regulaminu;
  - 8) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów związanych z realizacją przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki, przez okres 10 lat od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego, pisemnego powiadomienia o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcy;
  - 9) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - 10) wykonywania innych Wytycznych przekazanych przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
2. Ostateczny Odbiorca zobligowany jest do realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;





- d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
- e) Kartami Wizualizacji Programów;
- f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.

Zobowiązanie do realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności polega na obowiązku Ostatecznego Odbiorcy do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej Inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu, w sposób zgodny z regulacjami, o których mowa w lit. d) powyżej, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027 - w przypadku Inwestycji, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

## V. KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

### § 18. Zasady kontroli

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do poddania kontroli w trybie:

- a) kontroli „za biurka”,
- b) kontroli w miejscu lub
- c) kontroli doraźnej

w zakresie poprawności realizacji obowiązków wynikających z Umowy, w tym m.in. w zakresie wydatkowania środków zgodnie z celem inwestycji, terminowego rozliczenia pożyczki, wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z innych źródeł w czasie obowiązywania Umowy, jak i w okresie 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją, zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.

2. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzenia kontroli wskazanych w § 18 ust. 1 Regulaminu są Partner Finansujący, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inny podmiot uprawniony do ich przeprowadzenia.
3. Partner Finansujący, w terminie przewidzianym w Umowie dla udokumentowania wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę pożyczki, przeprowadza kontrolę „za biurka” obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego w rozumieniu przepisów prawa krajowego, odpowiednią informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI.



4. Partner Finansujący przeprowadza kontrolę w miejscu, o czym informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
5. Kontrola może być przeprowadzona w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją inwestycji objętej Umową.
6. Celem umożliwienia przeprowadzenia kontroli, Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w § 18 ust. 2 Regulaminu:
  - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty potwierdzające prawidłową realizację Umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - b) prawo dostępu do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca inwestycji i Umowy,
  - c) obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej inwestycji oraz Umowy.
7. Z przeprowadzonej przez Partnera Finansującego kontroli w miejscu sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi, która przekazywana jest Ostatecznemu Odbiorcy.
8. W przypadku stwierdzenia w trakcie kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy, Partner Finansujący wydaje stosowne zalecenia pokontrolne oraz określa termin ich realizacji.
9. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do stosowania zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów.
10. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Partnera Finansującego i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.
11. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie wykona zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się należycie z ich realizacji, Partnerowi Finansującemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym i żądania niezwłocznego zwrotu kwoty wypłaconej pożyczki wraz z odsetkami, a także wykorzystania zabezpieczeń ustanowionych umową.

## **V. ROZWIĄZANIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

### **§ 19. Przyczyny i zasady rozwiązywania Umowy Inwestycyjnej**

1. Partner Finansujący może rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przed dniem spłaty Jednostkowej Pożyczki, w przypadku:
  - a) niepodjęcia postawionych do dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy środków w terminie, który został ustalony w Umowie,
  - b) nieprzedłożenia, w terminie przewidzianym niniejszą Umową, dokumentów potwierdzających rozliczenie pożyczki, w tym faktur lub dokumentów równoważnych - w rozumieniu przepisów prawa krajowego - wraz z dowodami zapłaty,
  - c) przedterminowego zbycia środków trwałych sfinansowanych Jednostkową Pożyczką,
  - d) zmiany lokalizacji Inwestycji bez zgody Partnera Finansującego,
  - e) nieuruchomienia Inwestycji finansowanej ze środków pożyczki,
  - f) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - g) utraty przedmiotu zabezpieczenia,



- h) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - i) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu majątkowego Ostatecznego Odbiorcy,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innych wierzycieli,
  - k) niewywiązania się przez Ostatecznego Odbiorcę z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nieudostępnienia dokumentów żądanych przez Partnera Finansującego lub uniemożliwienia przeprowadzenia kontroli,
  - l) niewypełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakichkolwiek innych obowiązków zawartych w Umowie.
2. Partner Finansujący może także rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed dniem spłaty Jednostkowej Pożyczki w razie podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości przedsiębiorstwa Ostatecznego Odbiorcy, a także niuregulowania trzech kolejnych rat kapitałowych, wynikających z harmonogramu spłat pożyczki.
  3. Wypowiedzenie Umowy doręczane jest na piśmie Ostatecznemu Odbiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.
  4. Okres wypowiedzenia Umowy z przyczyn opisanych w § 19 ust. 1 Regulaminu wynosi trzydzieści dni, licząc od dnia następnego po dniu otrzymaniu zawiadomienia. Okres wypowiedzenia Umowy z przyczyn opisanych w ust. 2 wynosi siedem dni, licząc od dnia następnego po dniu otrzymaniu zawiadomienia. W każdym przypadku za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Partnerowi Finansującemu adres Ostatecznego Odbiorcy.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od pozostałego do spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (dalej jako: „k.c.”) - w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
  6. Partner Finansujący może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, stawiając w stan natychmiastowej wymagalności całą kwotę Jednostkowej Pożyczki w przypadku:
    - a) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
    - b) podania we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
    - c) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę zaleceń pokontrolnych.Termin rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym liczy się od dnia następnego po dniu otrzymaniu zawiadomienia. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Partnerowi Finansującemu adres Ostatecznego Odbiorcy.
  7. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia lub z chwilą rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne. Niezależnie od powyższego Partner Finansujący może dochodzić od Ostatecznego Odbiorcy,



na ogólnych zasadach prawa cywilnego, zadośćuczynienia z tytułu wszelkich szkód powstałych w wyniku rozwiązania Umowy.

8. W przypadku rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, Partner Finansujący nalicza wstecznie - od dnia wypłaty pożyczki - odsetki na warunkach rynkowych. Niezależnie od powyższego Ostateczny Odbiorca obciążony zostanie odsetkami karnymi w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 k.c., liczonymi od dnia rozwiązania Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
9. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Partnera Finansującego do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
  - a) realizacji zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w Umowie,
  - b) przystąpienia do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - c) powierzenia odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaży wierzytelności.
10. Za datę spłaty należności, w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy, przyjmuje się datę wpłynięcia środków na rachunek bankowy Partnera Finansującego.
11. W przypadku rozwiązania Umowy wpłacane środki, a także środki uzyskane w wyniku czynności windykacyjnych zaliczane będą na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Partnera Finansującego w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika w ramach windykacji sądowej, opłaty i prowizje za czynności windykacyjne,
  - b) kary umowne,
  - c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - d) odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego,
  - e) odsetki umowne przeterminowane,
  - f) odsetki umowne bieżące,
  - g) kapitał przeterminowany,
  - h) pozostały kapitał.
12. Wypowiedzenie Umowy nie ogranicza Partnera Finansującego w wykonywaniu innych uprawnień określonych w danej Umowie.

## VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 20

1. Ostateczny Odbiorca oraz poręczyciele, przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej, wyrażają zgodę na przetwarzanie ich danych osobowych, zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r., s. 1 oraz na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.) przez Partnera Finansującego, Menadżera, Instytucję Zarządzającą, a także organy administracji publicznej.
2. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Odbiorcy Ostatecznego jest Instytucja Zarządzająca i Ministerstwo Rozwoju, które powierzyły Menadżerowi ich przetwarzanie, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je Partnerowi Finansującemu.
3. Dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r., s. 1 oraz ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 ze zm.).

4. Wszelkie koszty dokonanych przez Partnera Finansującego czynności, a w szczególności koszty związane z:
  - a) ustanowieniem zabezpieczenia pożyczki,
  - b) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
  - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
  - d) zaspokojeniem roszczeń Partnera Finansującego z przedmiotu zabezpieczenia,
  - e) postępowaniem windykacyjnym,
  - f) zwrotem niewykorzystanej, zgodnie z celem inwestycji, kwoty pożyczki,ponosi Ostateczny Odbiorca.
5. Wszelkie spory wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz związane z naruszeniem postanowień niniejszego Regulaminu poddane są pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Partnera Finansującego.
6. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych z udzieleniem pożyczki, Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do obciążenia Ostatecznego Odbiorcy kosztami tego zobowiązania, a Odbiorca Ostateczny zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
7. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze Uchwały Zarządu Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

**ZARZĄD ARR S.A.**

Zielona Góra, dnia 22.11.2024 r.

