



Regulamin udzielania pożyczek przez

Agencję Leasingu i Finansów S.A.

jako Pośrednika Finansowego działającego na podstawie

Umowy Operacyjnej

nr 2/RPOP/3317/2017/V/DIF/025

zawartej 20.09.2017 r.

z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

Wrocław, 01 października 2017 roku

Agencja Leasingu i Finansów S.A.

50-048 Wrocław
ul. Piłsudskiego 13
www.alif.pl

Obsługa projektu:
„Mała Pożyczka Inwestycyjna”
tel.: +48 71 77 19 105
e-mail: opolskie@alif.pl

Placówka Partnerska
CITY FINANCE Monika Szewczyk
45-356 Opole,
ul. 1 Maja 111

Definicje.....	3
Opis Instrumentu Finansowego	4
Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki.....	4
Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowani przedsiębiorcy)	4
Przeznaczenie finansowania.....	5
Ograniczenia w finansowaniu.....	5
Wykluczenia z finansowania.....	5
Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki.....	6
Preferencje finansowania.....	7
Zasady dotyczące ubiegania się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.....	7
Udzielenie Jednostkowej Pożyczki	8
Zabezpieczenia	9
Deklaracja wekslowa	10
Wypłata Jednostkowej Pożyczki.....	11
Zasady udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki	11
Zwrot Jednostkowej Pożyczki.....	12
Monitorowanie i kontrola	13
Dochodzenie należności	15
Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej.....	16
Dane osobowe.....	17

Definicje

§ 1

Jednostkowa Pożyczka - Mała Pożyczka Inwestycyjna udzielana w oparciu o Umowę Inwestycyjną Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy oraz obowiązkowego wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP

Fundusz Funduszy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/ z dnia 17 grudnia 2013 roku ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące EFRR, EFS, FS, EFRROW oraz EFMiR utworzony i zarządzany przez Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie Umowy o finansowanie w celu realizacji przedsięwzięcia pn. „2.1.1. Nowe produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania”

Institucja Zarządzająca – instytucja, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego – rolę Instytucji Zarządzającej RPO WO 2014 – 2020 pełni Zarząd Województwa Opolskiego

Institucja Pośrednicząca – instytucja, której została powierzona, w drodze porozumienia albo umowy zawartych z Instytucją Zarządzającą, realizacja zadań w ramach krajowego lub regionalnego programu operacyjnego – rolę Instytucji Pośredniczącej RPO WO 2014-2020 pełni Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki;

Menadżer Funduszu Funduszy – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r. Nr 1787) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. 2016r. Nr 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319.

Pośrednik Finansowy - Agencja Leasingu i Finansów S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Piłsudskiego 13, 50-048 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000418213, NIP 8942937171, REGON 020727376

MŚP – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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,

Ostateczny Odbiorca – MŚP, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną.

Inwestycja – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej

Umowa Inwestycyjna – umowa pożyczki środków pieniężnych, zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego

Instrument Finansowy – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument Mała Pożyczka Inwestycyjna, o którym mowa w art. 2 pkt 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 roku ustanawiające wspólne przepisy dotyczące EFRR, EFS, FS, EFRROW oraz EFMiR

Regulamin - niniejszy Regulamin udzielania pożyczek przez Agencję Leasingu i Finansów S.A. we Wrocławiu

Wniosek – składany przez MŚP, w ustalonej zgodnie z §10 ust. 2 niniejszego Regulaminu formie, wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki „Mała Pożyczka Inwestycyjna dla województwa opolskiego” z Funduszu Pożyczkowego ALiF wraz z załącznikami określonymi w „Wykazie załączników do wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki „Mała Pożyczka Inwestycyjna dla województwa opolskiego” z Funduszu Pożyczkowego ALiF” dostępny w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz z Placówkach Partnerskich wskazanych w §10 ust. 2 pkt. 2.1.2 niniejszego Regulaminu.

Jednostkowa Pożyczka - pożyczka pieniężna udzielana MŚP przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umowy Inwestycyjnej z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa opolskiego przez MŚP.

Przedmiot Inwestycji – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej

Dostawca - podmiotów dostarczających Ostatecznemu Odbiorcy przedmioty nabywane ze środków z Jednostkowej Pożyczki

Start-up (przedsiębiorstwo nowoutworzone) – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej, niż 24 miesiące od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o

Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej

Opis Instrumentu Finansowego

§2

1. Niniejszy Regulamin określa tryb udzielania Jednostkowych Pożyczek przez Pośrednika Finansowego w ramach produktu finansowego „Mała pożyczka inwestycyjna dla województwa opolskiego”, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPOP/3317/2017/V/DIF/025 z dnia 20.09.2017 r., w ramach instrumentu finansowego „Mała pożyczka inwestycyjna”, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320).
2. Limit środków przeznaczonych na udzielanie przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek określonych w ustępie 1 powyżej wynosi 9 411 764,71 zł, z czego 8 000 000,00 zł. stanowi wkład Funduszy Funduszy. Projekt jest finansowany z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020.

Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

§3

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 150 000 zł.
2. Do każdej Inwestycji realizowanej w ramach Jednostkowej Pożyczki, udzielonej MŚP niebędącym Start-up'em, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż 5% wartości Inwestycji brutto.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany udzielić co najmniej 100 Jednostkowych Pożyczek.
4. Pożyczki mogą być udzielane w okresie od 06.11.2017 do 06.05.2019 („Okres Budowy Portfela”).
5. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki muszą zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela, przy czym:
 - 5.1. w terminie do dnia 06.02.2018 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 705 882,35 zł
 - 5.2. w terminie do dnia 06.05.2018 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 2 352 941,18 zł
 - 5.3. w terminie do dnia 06.08.2018 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 3 411 764,71 zł
 - 5.4. w terminie do dnia 06.11.2018 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 5 882 352,94 zł
 - 5.5. w terminie do dnia 06.02.2019 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 6 941 176,47 zł
 - 5.6. w terminie do dnia 06.05.2019 musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 9 411 764,71 zł

Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowani przedsiębiorcy)

§4

1. MŚP ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1.1. 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. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - 1.2. 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;

- 1.3. 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;
- 1.4. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego;
- 1.5. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- 1.6. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
- 1.7. nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację operacji.

Przeznaczenie finansowania

§5

1. Pożyczka może być przeznaczona na przedsięwzięcia inwestycyjne („Inwestycje”):
 - 1.1. Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w Osi Priorytetowej I RPO WO 2014-2020;
 - 1.2. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - 1.3. Inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu.
2. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego.

Ograniczenia w finansowaniu

§6

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.

Wykluczenia z finansowania

§7

1. W ramach Instrumentu nie jest możliwe:
 - 1.1. finansowanie majątku obrotowego;
 - 1.2. refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
 - 1.3. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - 1.4. cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy;
 - 1.5. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;
 - 1.6. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 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. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 1.9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- 1.10. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu 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 środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 1.14. finansowanie likwidacji ani 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 działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 1.17. 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.;
- 1.18. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 1.19. 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.

Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

§8

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
 - 1.1. 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 stosowanej u Pośrednika Finansowego metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 - 1.2. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).
 - 1.3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe ustalane jest w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej nr 2008/C 14/02, o którym mowa w pkt. 1.1 powyżej.
 - 1.4. Udzielenie Jednostkowej pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe następuje na wniosek Ostatecznego Odbiorcy.
 - 1.5. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie może być udzielone na zasadach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest ustalone w Umowie Inwestycyjnej i jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.
3. Do naliczania odsetek przyjmuje się kalendarz: rok - 365 dni, miesiąc 30 dni.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie zgodnie z art. 481 § 2 Kodeksu cywilnego (t.j. Dz.U. z 2017 r., Nr 459 ze zm.) oraz Obwieszczeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 7 stycznia 2016 r. w sprawie wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (M.P. z 2016 r., Nr 47).
5. Odsetki mogą być powiększone o należny podatek od towarów i usług, jeżeli po zawarciu Umowy Inwestycyjnej powstanie obowiązek jego naliczenia po stronie Pośrednika Finansowego lub zwiększy się jego zakres.
6. Wysokość raty kapitałowo-odsetkowej jest stała, z zastrzeżeniem ustępu 5 powyżej.

7. Za udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji.
8. Za czynności windykacyjne pobierane są opłaty zgodnie z Tabelą Opłat stanowiącą załącznik nr do niniejszego Regulaminu.

Preferencje finansowania

§9

1. W ramach Produktu Finansowego, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Inwestycyjną Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne):
 - 1.1. chemiczne (Otrzymywanie i przetwórstwo materiałów polimerowych, Technologie chemiczne organiczne, Chemia specjalistyczna, Produkty chemiczne na bazie surowców odnawialnych),
 - 1.2. budownictwa i drewna (Technologie budownictwa niskoenergetycznego, Technologie cementu, wapna i betonu, Technologie drewna),
 - 1.3. przemysłu maszynowego i metalowego (Technologie układów napędowych, Technologie projektowania i wytwarzania maszyn i urządzeń, Technologii metali),
 - 1.4. przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej (Technologie wytwarzania energii, Technologie silników, Technologie wysokich napięć),
 - 1.5. rolno-spożywcze (Technologie produkcji roślinnej, Technologie produkcji i przetwarzania żywności w szczególności przetwarzanie mleka),
 - 1.6. procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska (Produkty ochrony zdrowia, Zintegrowany przestrzennie regionalny produkt turystyczny, Proces organizacyjny systemu transportu intermodalnego przyjaznego środowisku.
2. W ramach Produktu Finansowego, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać:
 - 2.1. Przedsiębiorstwa ekologiczne, tj. Przedsiębiorstwa związane z alternatywnymi paliwami, energią odnawialną i innymi zaawansowanymi technologiami nakierowanymi na ekologizację rozwoju;
 - 2.2. Przedsiębiorstwa realizujące Inwestycje ekologiczne, tj. Inwestycje mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko kurczących się nieodnawialnych surowców energetycznych poprzez zastąpienie ich surowcami odnawialnymi.
3. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane powyżej polegają na:
 - 3.1. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki maksymalnie do 84 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki;
 - 3.2. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki z 6 miesięcy do maksymalnie 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia.
 - 3.3. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa powyżej.
4. Preferencje, o których mowa powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej Pożyczki.

Zasady dotyczące ubiegania się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki

§10

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
 - 1.1. przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Wnioskodawcy przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców wskazaną w §11 ust. 1 niniejszego Regulaminu,
 - 1.2. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Wnioskodawców obowiązującą u Pośrednika Finansowego wskazaną w §11 ust. 1 w zw. z §13 niniejszego Regulaminu.
2. Wnioskodawca jest zobowiązany do złożenia u Pośrednika Finansowego Wniosku wraz z załącznikami:
 - 2.1. Formularze Wniosków są dostępne:
 - 2.1.1. w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz
 - 2.1.2. w Placówce Partnerskiej Pośrednika Finansowego: CITY FINANCE Monika Szewczyk, 45-356 Opole, ul. 1 Maja 111
 - 2.1.3. Wnioski można składać u Pośrednika Finansowego oraz w wyżej wymienionej Placówce Partnerskiej.
3. Złożony wniosek podlega sprawdzeniu przez Pośrednika Finansowego w terminie 14 dni roboczych od daty wpływu.

4. W przypadku złożenia Wniosku zawierającego błędy, braki lub niekompletnego Wnioskodawca zostanie wezwany do uzupełnienia lub korekty Wniosku w terminie nie dłuższym niż 14, pod rygorem jego odrzucenia.
5. Kompletne i nie zawierające błędów Wnioski są niezwłocznie rejestrowane w Rejestrze Wniosków i podlegają analizie i ocenie przez Pośrednika Finansowego wg kolejności rejestracji w terminie 14 dni roboczych od daty rejestracji.
6. Na etapie analizy i oceny Wniosku Pośrednik Finansowy może wezwać Wnioskodawcę do złożenia wyjaśnień, oświadczeń lub dodatkowych dokumentów, w terminie nie dłuższym niż 7, pod rygorem odrzucenia Wniosku.

§11

1. Analiza i ocena Wniosku jest prowadzona w następujących obszarach:
 - 1.1. podmiotowa i przedmiotowa zgodność z warunkami finansowania określonymi w załączniku Karta Produktu Finansowego
 - 1.2. efektywność planowanego przedsięwzięcia finansowanego środkami z Jednostkowej Pożyczki
 - 1.3. sytuacja finansowa i historia płatnicza wnioskodawcy
 - 1.4. zdolność kredytowa - zdolność do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych we wnioskowanym okresie
 - 1.5. zabezpieczenia z uwzględnieniem ich płynności stopnia pokrycia zobowiązania z tytułu wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki.
2. Wynikiem analizy i oceny Wniosku jest Decyzja Pożyczkowa, która zostanie przesłana Wnioskodawcy na adres email dla korespondencji wskazany we Wniosku.
 - 2.1. Decyzja Pożyczkowa zawiera stanowisko Pośrednika Finansowego w przedmiocie udzielenia bądź odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki oraz warunki jej zawarcia, w szczególności:
 - 2.1.1. wartość Jednostkowej Pożyczki,
 - 2.1.2. oprocentowanie
 - 2.1.3. okres finansowania
 - 2.1.4. okres karencji
 - 2.1.5. cel finansowania
 - 2.1.6. miejsce realizacji Inwestycji
 - 2.1.7. termin rozliczenia wydatków
 - 2.1.8. zabezpieczenia
 - 2.1.9. termin ważności Decyzji Pożyczkowej
 - 2.1.10. inne postanowienia
 - 2.1.11. wzorce dokumentów (Regulamin, Umowa Inwestycyjna, Tabela Opłat i Prowizji, Karta produktu Finansowego Pożyczka dla Start-upów)
 - 2.2. Wnioskodawca jest zobowiązany zaakceptować warunki zawarcia Jednostkowej Pożyczki lub wnieść na piśmie swoje uwagi do treści Decyzji Pożyczkowej.
 - 2.3. Decyzja Pożyczkowa w przedmiocie odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest ostateczna i nie służy od niej odwołanie.
 - 2.4. Umowa Inwestycyjna powinna zostać zawarta w terminie do 30 dni od daty Decyzji Pożyczkowej. Nie przystąpienie Wnioskodawcy do zawarcia Umowy Inwestycyjnej w terminie określonym powyżej jest równoznaczne z wycofaniem Wniosku i zwalnia Pośrednika Finansowego z wszelkich oświadczeń woli złożonych Wnioskodawcy, do dnia w którym Umowa Inwestycyjna miała zostać zawarta, w szczególności z jakiegokolwiek odpowiedzialności w ramach ujemnego interesu umownego Wnioskodawcy.

Udzielenie Jednostkowej Pożyczki

§12

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą.

2. Dla zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona, wymagana jest zgoda współmałżonka. Współmałżonek wyraża zgodę poprzez podpisanie wszystkich egzemplarzy Umowy Jednostkowej wraz załącznikami.
3. Pośrednik Finansowy, na podstawie zaakceptowanej przez Wnioskodawcę Decyzji Pożyczkowej, przygotowuje Umowę Inwestycyjną wraz z załącznikami do podpisu i przekazuje ją do wybranego przez Wnioskodawcę miejsca zawarcia umowy, którym może być wyłącznie siedziba Pośrednika Finansowego lub wskazana w §10 ust. 2 pkt 2.1.2. Placówka Partnerska.
4. Umowę Inwestycyjną sporządza Pośrednik Finansowy w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Ostatecznego Odbiorcy, jeden dla Pośrednika Finansowego.
5. Umowa Inwestycyjna może być zawarta tylko i wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Każda zmiana Umowy Inwestycyjnej dla swej ważności wymaga również zgody obu Stron Umowy wyrażonej w formie pisemnej, z wyłączeniem wyraźnie wskazanych w treści Umowy przypadków, które takiej formy nie wymagają.
6. Przedstawiciel Pośrednika Finansowego odbierze od Wnioskodawcy podpisane w jego obecności przez Ostatecznego Odbiorcę egzemplarze Umowy Inwestycyjnej oraz dokumenty ustanawiające zabezpieczenia wnoszone w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
7. Umowa Inwestycyjna zostaje zawarta w dniu złożenia pod nią podpisu przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób wskazany w ust. 6 powyżej.
8. Jeden egzemplarz Umowy Inwestycyjnej, po podpisaniu jej przez Pośrednika Finansowego, zostanie odesłany do Ostatecznego Odbiorcy przesyłką rejestrowaną w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych.

Zabezpieczenia

§13

1. Forma zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki ustalana jest indywidualnie z Wnioskodawcą.
2. Zabezpieczenie zwrotu Jednostkowej Pożyczki może stanowić:
 - 2.1. weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową zawartą w § 16 Regulaminu,
 - 2.2. poręczenie wekslowe,
 - 2.3. poręczenie wg prawa cywilnego (art. 876 Kodeksu cywilnego), w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
 - 2.4. akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 kpc,
 - 2.5. cesja polisy ubezpieczeniowej,
 - 2.6. przelew wierzytelności (art. 509 Kodeksu cywilnego)
 - 2.7. przewłaszczenie,
 - 2.8. sądowy zastaw rejestrowy,
 - 2.9. hipoteka,
 - 2.10. udzielenie pełnomocnictwa do rachunku bankowego,
 - 2.11. inne.
3. Wymienione w ust. 2 formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
4. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie Jednostkowej Pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Ostateczny Odbiorca.
5. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na cesję praw z ustanowionych przez siebie zabezpieczeń na rzecz Menadżera Funduszu Funduszy, Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej lub innej instytucji, o ile będą tego wymagać warunki finansowania z RPO Województwa Opolskiego.

§14

1. Jeżeli ustanowienie zabezpieczenia jest możliwe w chwili zawarcia Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca powinien wydać Pośrednikowi Finansowemu w tym dniu dokumenty stwierdzające ustanowienie zabezpieczenia.
2. Jeżeli zabezpieczenie może być ustanowione dopiero po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca złoży Pośrednikowi Finansowemu dokumenty stwierdzające ustanowienie zabezpieczenia w terminie trzech dni po jego ustanowieniu. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia niezwłocznie.

3. Jeżeli zabezpieczenie polega na obciążeniu rzeczy lub prawa, będących własnością Ostatecznego Odbiorcy lub wskazanej przez niego osoby trzeciej, rzecz lub prawo musi osobie tej przysługiwać niepodzielnie i bezwarunkowo, nie może być obciążone prawami osób trzecich ani stanowić przedmiotu egzekucji sądowej czy administracyjnej.
4. Jeżeli w czasie trwania Umowy Inwestycyjnej wartość zabezpieczenia ulegnie zmniejszeniu w stopniu czyniącym zabezpieczenie nieefektywnym albo nastąpi istotna zmiana okoliczności po stronie Ostatecznego Odbiorcy w ten sposób, że wykonanie przez niego zobowiązania do zwrotu Pożyczki Jednostkowej stanie się wątpliwe, Pośrednik Finansowy może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w odpowiadającej mu formie, wyznaczając w tym celu odpowiedni termin, nie krótszy niż 7 dni.
5. W wypadku konieczności ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, sposób i przedmiot zabezpieczenia musi odpowiadać wymogom określonym w ustępie 3 niniejszego paragrafu.
6. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej.

§15

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany, na żądanie Pośrednika Finansowego, ubezpieczyć przedmiot Inwestycji w zaakceptowanym przez Pośrednika Finansowego towarzystwie ubezpieczeniowym i na warunkach przez niego zaakceptowanych.
 - 1.1. W tym samym zakresie Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do zawarcia umowy ubezpieczenia osobowego.
 - 1.2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do dokonania cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Pośrednika Finansowego.
2. W przypadku upływu okresu ubezpieczenia Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie bez dodatkowego wezwania do odnowienia ubezpieczenia na warunkach i w towarzystwie ubezpieczeniowym zaakceptowanym przez Pośrednika Finansowego oraz do dokonania nieodpłatnej cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na Pośrednika Finansowego.
3. W przypadku braku odnowienia ubezpieczenia terminie do 30 dni przed upływem okresu dotychczasowego ubezpieczenia, Pośrednik Finansowy będzie uprawniony do odnowienia ubezpieczenia na koszt Ostatecznego Odbiorcy. W tym celu Ostatecznemu zostanie dostarczona listem zwykłym polisa ubezpieczeniowa do podpisu a Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do jej podpisania i odesłania, pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej oraz wykonania uprawnienia Pośrednika Finansowego do realizacji zabezpieczenia po bezskutecznym upływie dodatkowego 5 dniowego terminu na wykonanie ww. obowiązków.

Deklaracja wekslowa

§16

1. Ostateczny Odbiorca wręcza Pośrednikowi Finansowemu weksel własny in blanco („dalej Weksel”) opatrzony własnoręcznym podpisem Ostatecznego Odbiorcy i na wypadek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej upoważnia Pośrednika Finansowego do uzupełnienia treści Weksla o elementy warunkujące jego ważność w rozumieniu przepisów ustawy Prawo wekslowe, zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 2 poniżej .
2. Pośrednik Finansowy jest upoważniony do uzupełnienia Weksla poprzez wpisanie:
 - 2.1. daty wystawienia zgodnej z rzeczywistą datą uzupełnienia Weksla;
 - 2.2. miejsca wystawienia zgodnego z miejscem siedziby Pośrednika Finansowego;
 - 2.3. daty i miejsca płatności Weksla dogodnych dla Pośrednika Finansowego;
 - 2.4. klauzuli „bez protestu”;
 - 2.5. sumy wekslowej obejmującej sumę wymagalnych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu Jednostkowej Pożyczki, tj. kwotę kapitału pożyczki, odsetek umownych i odsetek od należności przeterminowanych naliczonych w trakcie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej do daty płatności weksla włącznie, jak też kwotę kosztów niezbędnych do dochodzenia roszczenia.
3. W razie wypełnienia Weksla Ostateczny Odbiorca zostanie wezwany do jego wykupienia, listem poleconym wysłanym na co najmniej 7 dni przed datą płatności Weksla, na adres siedziby Ostatecznego Odbiorcy wskazany w treści Umowy Inwestycyjnej.
4. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do pisemnego poinformowania Pośrednika Finansowego o zmianie adresu do doręczenia wezwania w terminie 7 dni od daty dokonania zmiany.

5. W przypadku braku możliwości doręczenia wezwania do wykupienia Weksla wysłanego na ustalony zgodnie z ust. 3 i ust. 4 powyżej adres Ostatecznego Odbiorcy, wezwanie będzie uznawane za skutecznie doręczone w 14 dniu licząc od daty nadania przesyłki.
6. Pośrednik Finansowy jest uprawniony do indosowania wypełnionego Weksla.
7. Jeżeli zobowiązanie określone w Umowie Inwestycyjnej zostanie wykonane należycie, Pośrednik Finansowy zniszczy Weksel sporządzając protokół zniszczenia dostępny dla Ostatecznego Odbiorcy.
8. Jeżeli zobowiązanie określone w Umowie Inwestycyjnej zostanie wykonane przez Ostatecznego Odbiorcę po nadaniu Wekslowi przez Pośrednika Finansowego cech papieru wartościowego, Pośrednik Finansowy zwróci Weksel Ostatecznemu Odbiorcy, zaznaczając w jego treści zapłatę sumy wekslowej lub zniszczy Weksel sporządzając protokół zniszczenia dostępny dla Ostatecznego Odbiorcy.

Wypłata Jednostkowej Pożyczki

§17

1. Jednostkowa Pożyczka zostanie wypłacona po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z jej postanowieniami na rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy lub na rachunek podmiotów dostarczających Ostatecznemu Odbiorcy przedmioty nabywane ze środków z Jednostkowej Pożyczki („Dostawcy”) na podstawie faktur, rachunków i innych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu dokumentów stwierdzających zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zapłaty za nabywanie rzeczy.
2. Jednostkowa Pożyczka może być wypłacana jednorazowo lub w transzach.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, nie później jednak niż do dnia 06.05.2019r.
4. Przez dzień uruchomienia Jednostkowej Pożyczki rozumie się dzień wypłaty jej pierwszej transzy. Za datę wypłaty uważa się datę obciążenia rachunku Pośrednika Finansowego
5. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje pod warunkiem udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu przez Menadżera Funduszu Funduszy wkładu Funduszu Funduszy.
6. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje pod warunkiem ustanowienia przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń wskazanych w Umowie Inwestycyjnej .

Zasady udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki

§18

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki.
2. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy – złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa powyżej może ulec przedłużeniu.
 - 2.1. wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa Pożyczka dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości, z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków.
 - 2.2. wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dowodem zapłaty.
4. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

§19

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany udostępnić Pośrednikowi Finansowemu oryginały dokumentów określonych w § 18 ust. 3 przesyłając je przesyłką rejestrowaną pod adres siedziby Pośrednika Finansowego.
2. Dokumenty zawierające pozycje opisane symbolami, kodami lub innymi oznaczeniami nie stosowanymi powszechnie powinny zostać opisane przez Ostatecznego Odbiorcę w formie załącznika do faktury, w sposób umożliwiający Pośrednikowi Finansowemu jednoznaczną identyfikację wydatku.

3. Pośrednik Finansowy niezwłocznie dokona weryfikacji okazanych dokumentów w trybie Kontroli z za biurka, o której mowa w §24 ust. 1.1.
4. Zaakceptowane dokumenty Pośrednik Finansowy oznaczy pieczęcią potwierdzającą współfinansowanie wydatku ze środków RPO WO 2014-2020.
5. Ostateczny Odbiorca ponosi skutki nie dostarczenia dokumentów do rozliczenia w terminie lub okazania dokumentów niezgodnych z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej.
6. Brak rozliczenia wydatków w części lub w całości w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej jest równoznaczne z wykorzystaniem pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem i upoważnia Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej w trybie natychmiastowym.
7. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części kwoty Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
8. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, jak również od kwoty pożyczki wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem, naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej lub wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1.1 Regulaminu .
9. W przypadku stwierdzenia przez Pośrednika Finansowego faktu wykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem na każdym z etapów realizacji Umowy Inwestycyjnej, postanowienia ustępów 7 i 8 stosuje się odpowiednio.

Zwrot Jednostkowej Pożyczki

§20

1. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 9 ustęp 3.1.
2. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem § 9 ustęp 3.2, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa powyżej.
3. Zwrot Jednostkowej Pożyczki następuje ratalnie, w formie przelewu środków na wskazany w Umowie Inwestycyjnej rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, w okresach miesięcznych, w terminach płatności uzgodnionych w Harmonogramie Spłat stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
4. Za datę zapłaty przyjmuje się datę uznania rachunku bankowego Pośrednika Finansowego.
 - 4.1. za dotrzymanie terminu płatności uważa się zaksięgowanie wpłaty na rachunku bankowym Pośrednika Finansowego w dniu zgodnym z terminem płatności określonym w Harmonogramie Spłat lub wcześniejszym.
5. Ostateczny Odbiorca nie ma prawa potrącania swoich wierzytelności z wierzytelnościami przysługującymi Pośrednikowi Finansowemu ani uwzględniania roszczeń wzajemnych (oraz dokonywania jakichkolwiek odliczeń na takie potrącenia lub roszczenia wzajemne).

§21

1. W przypadku spłaty przez Ostatecznego Odbiorcę raty Jednostkowej Pożyczki w kwocie wyższej niż wynikająca z Harmonogramu Spłat („Nadpłata”) Pośrednik Finansowy, z zastrzeżeniem ustępu 2 poniżej, zaliczy Nadpłatę na kolejne najbliższe raty określone w Harmonogramie Spłat, z zastrzeżeniem kolejności zaliczania spłat określonej w §22 ust 2.
 - 1.1. Nadpłata kapitału nie jest oprocentowana i nie rodzi po stronie Pośrednika Finansowego żadnego zobowiązania wobec Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
 - 1.2. Nadpłata Jednostkowej Pożyczki, w wysokości niższej niż trzykrotność raty Jednostkowej Pożyczki ustalonej w Harmonogramie Spłat lub bez zawiadomienia, o którym mowa w ustępie 2 punkt 2.1. poniżej, nie zobowiązuje Pośrednika Finansowego do zmiany Harmonogramu Spłat Jednostkowej Pożyczki i obniżenia odsetek określonych w Harmonogramie Spłat.
2. Ostateczny Odbiorca może dokonać wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty Jednostkowej Pożyczki przy czym za częściową wcześniejszą spłatę, skutkującą zmianą Harmonogramu Spłat, uznaje się spłatę przekraczającą trzykrotność raty Jednostkowej Pożyczki.

- 2.1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zawiadomić Pośrednika Finansowego w formie pisemnej o zamiarze wcześniejszej spłaty Jednostkowej Pożyczki przynajmniej na 7 dni przed planowaną datą spłaty.
- 2.2. W przypadku częściowej wcześniejszej spłaty Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do wskazania w zawiadomieniu, czy na skutek spłaty skróceniu ma ulec okres spłaty przy zachowaniu zbliżonej wysokości rat Jednostkowej Pożyczki w stosunku do wynikających z ostatniego obowiązującego Harmonogramu Spłat, czy też ma ulec zmniejszeniu wysokości rat Jednostkowej Pożyczki bez skracania okresu spłaty. W razie braku wskazania w pisemnym zawiadomieniu, którą z opcji określonych w poprzednim zdaniu Ostateczny Odbiorca wybiera, przyjmuje się, że wyraził on zgodę na zmniejszenie wysokości rat Jednostkowej Pożyczki bez skracania okresu spłaty. Po zaksięgowaniu wcześniejszej częściowej spłaty Pośrednik Finansowy sporządzi i prześle Ostatecznemu Odbiorcy nowy Harmonogram Spłat, który będzie wiążący dla obu stron. Tak sporządzony Harmonogram Spłat nie stanowi zmiany Umowy Inwestycyjnej i nie wymaga podpisu Ostatecznego Odbiorcy.

§22

1. W wypadku opóźnienia się Ostatecznego Odbiorcy z zapłatą raty Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy naliczy Ostatecznemu Odbiorcy odsetki ustawowe za opóźnienie.
 - 1.1. okres opóźnienia w spłacie należności naliczany jest od dnia następującego po terminie płatności określonym w Harmonogramie Spłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia wpływu środków na rachunek Pośrednika Finansowego.
2. Spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz roszczenia Pośrednika Finansowego z tytułu niespłaconej Jednostkowej Pożyczki i innych zobowiązań z nią związanych pokrywane są w następującej kolejności:
 - 2.1. koszty windykacji (o których mowa w § 26)
 - 2.2. odsetki od zadłużenia przeterminowanego (odsetki ustawowe za opóźnienie),
 - 2.3. odsetki umowne (umowne oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki),
 - 2.4. kapitał.

Monitorowanie i kontrola

§23

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. udostępniania Pośrednikowi Finansowemu żądanych przez niego danych i dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego Umowy Inwestycyjnej, w szczególności celem przeprowadzenia kontroli wykorzystania Jednostkowej Pożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczeń, oceny aktualnej sytuacji finansowo – ekonomicznej Ostatecznego Odbiorcy w okresie obowiązywania umowy oraz w okresie późniejszym określonym szczegółowo w Umowie Inwestycyjnej
 - 1.2. informowania Pośrednika Finansowego o każdej zmianie danych dotyczących Ostatecznego Odbiorcy oraz Umowy Inwestycyjnej w szczególności zapewnienia zgodności z dostępnymi referencyjnymi zbiorami danych (w tym np. REGON, NIP, KRS, CEIDG)
2. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany poddać się kontroli Pośrednika Finansowego, Menadżera Funduszu Funduszy, Instytucji Zarządzającej/ Instytucji Pośredniczącej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia, rozwiązania lub wygaśnięcia, 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) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
3. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
4. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Umowy Inwestycyjnej.
5. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej, m.in.:
 - 5.1. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 5.2. prawo do dostępu do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są Inwestycje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Inwestycji;

5.3. obecność osób, które udzielią wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji.

§24

1. Pośrednik Finansowy może przeprowadzić u Ostatecznego Odbiorcy następujące kontrole: „Kontrolę w miejscu”, „Kontrolę zza biurka” lub „Kontrolę doraźną”.
 - 1.1. Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Inwestycyjne zawarte z Ostatecznymi Odbiorcami
 - 1.1.1. Planowe Kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z określonymi w Umowach Inwestycyjnych terminami
 - 1.1.2. Zakres Kontroli zza biurka obejmuje w szczególności weryfikację:
 - 1.1.2.1. oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - 1.1.2.2. celu na jaki zostały wydatkowane środki; cel wydatkowania środków powinien być zgodny z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej
 - 1.1.2.3. dokumentów pod kątem wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - 1.2. Co do zasady, Kontrola w miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji.
 - 1.2.1. Zakres Kontroli w miejscu obejmuje czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Instrumentu Finansowego zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej oraz w stosownych przypadkach, umożliwiające weryfikację dopuszczalności udzielonej pomocy de minimis, w tym spełnienia warunków preferencji.
 - 1.2.2. Udokumentowanie wydatkowania środków z Instrumentu Finansowego zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest na podstawie co najmniej:
 - 1.2.2.1. faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - 1.2.2.2. notatki zawierającej zestawienie przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierającej: typ przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, czego dotyczy, datę wystawienia przedłożonego dokumentu),
 - 1.2.2.3. zdjęć, na podstawie których możliwe będzie potwierdzenie celu na jaki zostały przeznaczone środki finansowe, w przypadku środków trwałych również zdjęć tabliczki znamionowej,
 - 1.2.2.4. informacji pokontrolnej z przeprowadzonej Kontroli zawierającej zalecenia pokontrolne w przypadku wykrycia nieprawidłowości
 - 1.2.3. Kontrola doraźna może zostać przeprowadzona w formule Kontroli w miejscu lub Kontroli zza biurka w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości w toku realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę Umowy Inwestycyjnej.
 - 1.3. Przeprowadzenie Kontroli
 - 1.3.1. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
 - 1.3.2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący przygotowuje Informację pokontrolną zawierającą rekomendacje lub zalecenia pokontrolne w przypadku wykrycia nieprawidłowości, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do Informacji pokontrolnej oraz zawartych w niej rekomendacji lub zaleceń pokontrolnych w terminie wynikającym z Umowy Inwestycyjnej.
 - 1.3.3. Na podstawie wyjaśnień Ostatecznego Odbiorcy sporządzana jest ostateczna wersja Informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi lub rekomendacjami. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne lub rekomendacje jest przekazywana do podpisu przez Ostatecznego Odbiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych lub rekomendacji przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy, a jej kopia pozostaje w aktach Kontroli.
 - 1.3.4. Informacja pokontrolna zawierająca rekomendacje lub zalecenia pokontrolne w przypadku wykrycia nieprawidłowości powinna zawierać terminy ich wykonania,

1.3.5. Odmowa podpisania Informacji pokontrolnej zawierającej zalecenia pokontrolne lub rekomendacje nie wstrzymuje biegu ich wykonania..

1.4. Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych

1.4.1. W sytuacji sporządzenia Informacji pokontrolnej oraz zawartych w niej rekomendacji lub zaleceń pokontrolnych , sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:

1.4.1.1. korespondencję (pisma) z Ostatecznym Odbiorcą w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych,

1.4.1.2. Kontrolę sprawdzającą w miejscu realizacji inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.

1.4.2. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.

1.4.3. Pośrednik Finansowy na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.

1.4.4. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy wraz z przedłożonymi dokumentami potwierdzającymi realizację (w tym dokumentacja zdjęciowa) lub przeprowadzonej Kontroli w miejscu.

1.4.5. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację Operacji.

§25

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do monitorowania liczby nowo utworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.
 - 1.1. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji / zakończenia Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia.
 - 1.2. Nowo utworzone miejsca pracy rozumiane są jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od zakończenia rzeczowej / finansowej realizacji projektu
 - 1.3. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
2. Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych, niż określone powyżej wskaźników związanych z realizowanymi Inwestycjami.
3. W celu należytego monitorowania realizacji wskaźników o których mowa powyżej Pośrednik Finansowy może wezwać Ostatecznego Odbiorcę o udostępnienie mu stosownych dokumentów i informacji a Ostateczny Odbiorca będzie zobowiązany do ich udostępnienia na każde wezwanie Pośrednika Finansowego.

Dochodzenie należności

§26

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do dochodzenia od Ostatecznych Odbiorców, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami („Wierzytelności”).
2. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy może polegać w szczególności na:
 - 2.1. prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na
 - 2.1.1. wysłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 2.1.2. negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, listowych oraz w zależności od okoliczności kontaktów bezpośrednich,
 - 2.1.3. zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w uzgodnionych ratach
 - 2.2. realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki
 - 2.3. podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach

dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć sądów, przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej

- 2.4. prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich wniosków i pism, w tym procesowych związanych z postępowaniem egzekucyjnym w celu dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki oraz wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć organów postępowania egzekucyjnego i sądów, przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, aż do ich uprawomocnienia się;
- 2.5. prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 2.5.1. prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 2.5.2. prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
 - 2.5.3. prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - 2.5.4. złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
 - 2.5.5. złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.
- 2.6. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest również uprawniony do podjęcia wobec nich czynności windykacyjnych wskazanych powyżej.
3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Umowy, Pośrednik Finansowy może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej („Osoba Trzecia”), która prowadzi działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzi działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
4. Koszty windykacyjne Pośrednik Finansowy zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.
 - 4.1. z odzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy kwot Wierzytelności Pośrednik Finansowy dokonuje potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych, ponoszonych w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy, do których zapłaty (zwrotu) Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na podstawie Tabeli Opłat i Prowizji stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu, prawomocnego orzeczenia sądu lub porozumienia zawartego przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą.
 - 4.2. Powyższa zasada, poprzez analogię, ma zastosowanie do kosztów windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowej Pożyczce).
5. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
 - 5.1. pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
 - 5.2. braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy i pozostałych zobowiązanych, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i pozostałych zobowiązanych,
6. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce oprócz Ostatecznego Odbiorcy występują inni zobowiązani, postanowienia ustępu 2 powyżej stosuje się odpowiednio również wobec pozostałych zobowiązanych.

Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej

§27

1. Pośrednik Finansowy może odstąpić od Umowy Inwestycyjnej w przypadkach w niej określonych.
2. Pośrednik Finansowy może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną z zachowaniem terminu wypowiedzenia lub rozwiązać umowę bez wypowiedzenia w trybie natychmiastowym i zażądać spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami oraz przystąpić do realizacji zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, w przypadkach w niej określonych.

Dane osobowe

§28

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że administratorami jego danych osobowych są: Marszałek Województwa Opolskiego oraz Minister Rozwoju, którzy powierzyli ich przetwarzanie Menadżerowi – Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa.
2. Menadżer na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył Pośrednikowi Finansowemu przetwarzanie danych osobowych w celu wykonywania zadań związanych z wdrażaniem instrumentów finansowych, w szczególności w związku z procesem udzielania jednostkowych wsparć, monitorowania realizacji umów zawartych z odbiorcami wsparcia oraz realizacji procesów sprawozdawczości, monitoringu, ewaluacji, kontroli i audytu.
3. Pośrednik Finansowy przy przetwarzaniu danych osobowych stosuje wszelkie wymagania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności działa zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2017r., Nr 1876 z późn. zm.).

Załączniki:

1. Karta produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna.
2. Tabela Opłat i Prowizji

Ostateczny Odbiorca oświadcza, że potwierdza odbiór Regulaminu przed przystąpieniem do Umowy Inwestycyjnej, zapoznanie się z jego treścią, jego zrozumienie oraz akceptację.

Miejscowość: _____, dnia _____

Ostateczny Odbiorca:

(podpisy oraz pieczęć Ostatecznego Odbiorcy)