

**Regulamin udzielania pożyczek przez**

**Agencję Leasingu i Finansów S.A.**

**jako Pośrednika Finansowego działającego na podstawie**

**Umowy Operacyjnej**

**nr 2/RPDS/8918/2020/I/DIF/227**

**zawartej 30.01.2020 r.**

**z Bankiem Gospodarstwa Krajowego**

**Wrocław, 01 lutego 2020 roku**

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| Definicje .....                                                           | 3  |
| Opis Instrumentu Finansowego .....                                        | 4  |
| Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki .....                          | 5  |
| Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowani przedsiębiorcy) .....                  | 5  |
| Przeznaczenie finansowania .....                                          | 6  |
| Ograniczenia w finansowaniu .....                                         | 6  |
| Wykluczenia z finansowania .....                                          | 6  |
| Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki .....              | 7  |
| Preferencje finansowania .....                                            | 8  |
| Zasady dotyczące ubiegania się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki .....   | 8  |
| Udzielenie Jednostkowej Pożyczki .....                                    | 10 |
| Zabezpieczenia .....                                                      | 10 |
| Deklaracja wekslowa .....                                                 | 11 |
| Wypłata Jednostkowej Pożyczki .....                                       | 12 |
| Zasady udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki ..... | 12 |
| Zwrot Jednostkowej Pożyczki .....                                         | 14 |
| Monitorowanie i kontrola .....                                            | 15 |
| Dochodzenie należności .....                                              | 17 |
| Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej .....                                     | 18 |
| Dane osobowe .....                                                        | 18 |
| Forma komunikacji .....                                                   | 20 |

## Definicje

### § 1

**Dokument** – dokumentem jest nośnik informacji umożliwiającym zapoznanie się z jej treścią (art. 77(3) k.c. - Dz.U.2019.0.1145 t.j. - Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny), w szczególności: pismo sporządzone odręcznie, wydruk, e-mail, plik przesłany elektronicznie itp.

**Dostawca** – podmioty dostarczające Ostatecznemu Odbiorcy przedmioty nabywane ze środków z Jednostkowej Pożyczki

**Forma Dokumentowa** – dokumentowa forma czynności prawnej - złożenie oświadczenia woli w postaci Dokumentu, w sposób umożliwiający ustalenie osoby składającej oświadczenie (art. 77(2) k.c. - Dz.U.2019.0.1145 t.j. - Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny)

**Forma Pisemna** – Dokument obejmujący treść oświadczenia woli opatrzony własnoręcznym podpisem (art. 78 §1 k.c. - Dz.U.2019.0.1145 t.j. - Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny)

**Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/ z dnia 17 grudnia 2013 r. 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. „Rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim”

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

**Instytucja 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 „DIP”, „Instytucja Pośrednicząca” Dolnośląska Instytucja Pośrednicząca powołana Uchwałą Sejmiku Województwa Dolnośląskiego Nr XVI/196/07 z dnia 30 listopada 2007 r.

**Instytucja Zarządzająca** – instytucja, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego – rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Dolnośląskiego na lata 2014 - 2020 pełni Zarząd Województwa Dolnośląskiego

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

**Jednostkowa Pożyczka** – Pożyczka Rozwojowa 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 prowadzące działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego

**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.

**Mikropożyczka** – Jednostkowa Pożyczka o wartości do 100 000,00 zł, którą może otrzymać mikro lub mały przedsiębiorca 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

**Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014

**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

**Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 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



Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



DOLNY  
ŚLĄSK



AGENCJA LEASINGU I FINANSÓW

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320 z późn. zm.)

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

**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

**Pożyczka** – Jednostkowa Pożyczka o wartości od 100 000,01 zł do 1 000 000,00 zł, którą może otrzymać mikro, mały lub średni przedsiębiorca 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

**Produkt nowy dla rynku** – produkt oferujący funkcjonalność niedostępną dotychczas na rynku lub produkt wykorzystujący technologię zasadniczo różną od technologii wykorzystywanych w istniejących produktach, przy czym przez rynek należy rozumieć rynek regionalny, tj. województwo dolnośląskie. Produkty mogą być materialne i niematerialne (włączając usługi)

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

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

**Start-up** (przedsiębiorstwo nowoutworzone) – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:

- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
- 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

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

**Wniosek** – składany przez MŚP, w ustalonej zgodnie z §10 ust. 3 niniejszego Regulaminu formie, wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki „Pożyczka Rozwojowa” z Funduszu Pożyczkowego ALiF wraz z załącznikami określonymi w „Wykazie załączników do wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki „Pożyczka Rozwojowa” z Funduszu Pożyczkowego ALiF”

## Opis Instrumentu Finansowego

### §2

1. Niniejszy Regulamin określa tryb udzielania Jednostkowych Pożyczek przez Pośrednika Finansowego w ramach produktu finansowego „Pożyczka Rozwojowa”, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPDS/8918/2020/I/DIF/227 z dnia 30.01.2020 r., w ramach instrumentu finansowego „Pożyczka Rozwojowa”, 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 ust. 1 powyżej wynosi 5 556 000,00 zł, z czego 5 000 000,00 zł. stanowi wkład Funduszy Funduszy. Projekt jest finansowany z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2014-2020.

### Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

#### §3

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 1 000 000,00 zł, w tym:
  - 1.1. do 100 000,00 zł – mikropożyczka dla mikro i małych przedsiębiorstw,
  - 1.2. od 100 000,01 zł do 1 000 000,00 zł – pożyczka dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.
2. Pożyczki mogą być udzielane w okresie od **01.02.2020** do **20.09.2021** („Okres Budowy Portfela”).
3. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki muszą zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela, przy czym:
  - 3.1. w terminie do dnia **07.12.2020 r.** musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 2 222 400,00 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 lub małym przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, o której mowa w §3 ust. 1 pkt 1.1. oraz mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, o której mowa w §3 ust. 1 pkt 1.2., 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, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
  - 1.5. 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),
  - 1.6. 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 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  - 1.7. nie są podmiotami w stosunku, do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
  - 1.8. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie dolnośląskim 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;

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 dolnośląskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

## **Przeznaczenie finansowania**

### **§5**

1. W ramach instrumentu finansowane będą („Inwestycje”):
  - 1.1. przedsięwzięcia zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP),
  - 1.2. przedsięwzięcia rozwojowe i inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności.
2. Powyższy cel realizowany będzie poprzez inwestycje związane m.in. z:
  - 2.1. wprowadzeniem przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług,
  - 2.2. rozwojem/rozbudową istniejącego przedsiębiorstwa,
  - 2.3. inwestycjami w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

## **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. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe:
  - 2.1. dla Jednostkowej Pożyczki o wartości do 500 000,00 zł, wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki,
  - 2.2. dla Jednostkowej Pożyczki o wartości powyżej 500 000,00 zł, wyłącznie do wysokości 25% Jednostkowej Pożyczki,przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego w obu przypadkach musi być bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć z finansowaniem z innego instrumentu finansowego lub z dotacji w ramach tego samego wydatku ponoszonego przez Ostatecznego Odbiorcę, pod warunkiem, że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady unijne dotyczące pomocy państwa.
4. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 1 000 000,00 zł.
  - 4.1. W przypadku udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jednej Jednostkowej Pożyczki, każda z nich musi być przeznaczona na inny cel.

## **Wykluczenia z finansowania**

### **§7**

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1.1. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - 1.2. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
  - 1.3. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 1.4. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 1.5. dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

- 1.6. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w §5 powyżej,
- 1.7. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- 1.8. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału,
- 1.9. 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,
- 1.10. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
- 1.11. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
- 1.12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 1.13. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 1.14. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 1.15. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 1.16. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 1.17. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 1.18. 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,
- 1.19. finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba, że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Operacji.

#### **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 wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika,
  - 1.2. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji, tj. Inwestycje w Mikroprzedsiębiorstwa - 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 późn. zmianami).
    - 1.2.1. 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 o którym mowa w pkt 1 ust. 1.1 powyżej,



1.2.2. Udzielenie Jednostkowej pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe następuje na wniosek Ostatecznego Odbiorcy,

1.2.3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest ustalane w Umowie Inwestycyjnej.
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 2019 r., poz. 1145 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 ust. 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 do niniejszego Regulaminu.

#### **Preferencje finansowania**

##### **§9**

1. W ramach Instrumentu Finansowego preferowane będą Inwestycje w Mikroprzedsiębiorstwa, dla których możliwe jest zastosowanie oprocentowania Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, stosownie do postanowień §8 niniejszego Regulaminu.

#### **Zasady dotyczące ubiegania się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki**

##### **§10**

1. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Wnioskodawcy przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Wnioskodawców wskazaną w §11 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po 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.
3. Wnioskodawca jest zobowiązany do złożenia u Pośrednika Finansowego Wniosku wraz z załącznikami.
  - 3.1. Formularze Wniosków są dostępne w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz na stronie [www.alif.pl](http://www.alif.pl),
  - 3.2. Wnioski można składać u Pośrednika Finansowego osobiście lub drogą pocztową.
4. Złożony Wniosek podlega sprawdzeniu przez Pośrednika Finansowego w terminie 14 dni roboczych od daty wpływu.
5. W przypadku złożenia Wniosku zawierającego błędy, braki lub niekompletnego Wnioskodawca zostanie wezwany do uzupełnienia lub korekty Wniosku w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych, pod rygorem jego odrzucenia.
  - 5.1. Wnioski, które zostały odrzucone podlegają archiwizacji u Pośrednika Finansowego i nie podlegają zwrotowi do Wnioskodawcy.
6. 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.
7. Na etapie analizy i oceny Wniosku Pośrednik Finansowy może wezwać Wnioskodawcę do złożenia wyjaśnień, oświadczeń lub dodatkowych Dokumentów, w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych, pod rygorem odrzucenia Wniosku. Postanowienia pkt 5.1 powyżej stosuje się odpowiednio.
8. Wezwania, o których mowa w ust. 7 i ust. 5, kierowane będą do Wnioskodawcy w Formie Dokumentowej, zgodnie z §29 Regulaminu.



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.
  - 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 Rozwojowa).
  - 2.2. Wnioskodawca jest zobowiązany zaakceptować warunki zawarcia Jednostkowej Pożyczki lub wnieść na piśmie swoje uwagi do treści Decyzji Pożyczkowej.
    - 2.2.1. Uwagi Wnioskodawcy mogą dotyczyć wyłącznie elementów Decyzji pożyczkowej określonych w ustępie 2.1 powyżej i powinny zawierać propozycje zmian dotyczących tych elementów wraz z uzasadnieniem, przy czym wnioskowane zmiany nie mogą być sprzeczne z warunkami wsparcia określonymi w Karcie Produktu,
    - 2.2.2. Akceptację treści lub uwagi do treści Decyzji Pożyczkowej należy przesłać w terminie 7 dni roboczych od jej wystania przez Pośrednika Finansowego, nie później jednak niż na 3 dni robocze przed ostatnim dniem Budowy Portfela, określonym w §3 ust.2,
    - 2.2.3. Pośrednik Finansowy, w terminie 7 dni roboczych od otrzymania uwag Wnioskodawcy, nie później jednak niż na 3 dni robocze przed ostatnim dniem Budowy Portfela, poinformuje Wnioskodawcę o swojej decyzji w przedmiocie wnioskowanych zmian. Decyzja Pośrednika Finansowego jest ostateczna i nie służy od niej odwołanie.
  - 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 później jednak niż w ostatnim dniu Budowy Portfela, określonym w §3 ust. 2. 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. Postanowienia § 10 ust. 5 pkt 5.1. stosuje się odpowiednio.



- 2.5. Przekazanie Decyzji Pożyczkowej oraz korespondencja w jej sprawie, o której mowa w §11, prowadzona będzie w Formie Dokumentowej, zgodnie z §29 niniejszego Regulaminu.

### **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 lub poręczenie weksłowe. Współmałżonek wyraża zgodę poprzez złożenie oświadczenia na Umowie Inwestycyjnej. Poręczenie weksłowe jest składane w sposób określony w §16 ust. 2.
3. Pośrednik Finansowy, na podstawie zaakceptowanej przez Wnioskodawcę Decyzji Pożyczkowej, przygotowuje Umowę Inwestycyjną wraz z załącznikami do podpisu i przekazuje ją do ustalonego z Wnioskodawcą miejsca zawarcia umowy.
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. Podpis Ostatecznego Odbiorcy zostanie złożony na egzemplarzach Umowy Inwestycyjnej oraz dokumentach ustanawiających zabezpieczenia wnoszone w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej w obecności przedstawiciela Pośrednika Finansowego lub Notariusza.
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 lub w tym terminie przekazany mu osobiście.

### **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,
  - 2.2. poręczenie weksłowe,
  - 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 Dolnośląskiego.

#### §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 3 dni po jego ustanowieniu. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do złożenia wymaganych oświadczeń woli oraz dopełnienia wszelkich czynności niezbędnych 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 ust. 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 a także przedmiot zabezpieczenia wskazany w Umowie Inwestycyjnej 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 nieodpłatnej 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 w terminie do 10 dni przed upływem okresu dotychczasowego ubezpieczenia, Pośrednik Finansowy będzie uprawniony po tej dacie do odnowienia ubezpieczenia na koszt Ostatecznego Odbiorcy, do czego niniejszym Ostateczny Odbiorca udziela Pośrednikowi Finansowemu upoważnienia.

#### 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 deklaracji wekslowej stanowiącej załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
2. W przypadku, w którym Umowa Inwestycyjna będzie przewidywała poręczenie wekslowe jako formę zabezpieczenia zwrotu Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do uzyskania poręczenia na wystawionym przez siebie Wekslu oraz do zapewnienia złożenia przez poręczyciela Pośrednikowi Finansowemu pisemnego „Oświadczenia poręczyciela wekslowego”, sporządzonego wg wzoru stanowiącego załącznik do Umowy Inwestycyjnej.

## **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. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje wyłącznie po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz w sposób określony w §18 oraz §19.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana, nie później jednak niż w ostatnim dniu Budowy Portfela, określonym w §3 ust.2.
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. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się przedstawić Pośrednikowi Finansowemu Dokumenty potwierdzające w sposób jednoznaczny, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona oraz Inwestycja została zrealizowana w oparciu o ceny rynkowe.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki o wartości do 500 000,00 zł musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia Dokumentów potwierdzających zakup w ramach Inwestycji. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter Inwestycji.
3. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki o wartości powyżej 500 000,00 zł musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia Dokumentów potwierdzających zakup w ramach Inwestycji. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter Inwestycji.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z dowodem zapłaty.
  - 4.1. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument, potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki, wystawiony z datą wcześniejszą niż data Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem, że Ostateczny Odbiorca okaże wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia kompletnego Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
  - 4.2. Nie dopuszcza się możliwości rozliczenia wydatkowania środków na podstawie dokumentów:
    - 4.2.1. potwierdzających płatność w formie gotówkowej powyżej kwoty 15 000,00 zł - zgodnie z art. 19 ustawy Prawo przedsiębiorców,
    - 4.2.2. potwierdzających płatność na rachunek wystawcy faktury nie wykazany na tzw. „białej liście” (ustawa z dnia 12 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw – Dz.U. rok 2019 poz. 1018),

4.2.3. potwierdzających zakup od dostawców powiązanych/partnerskich w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy (w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, s.1 z późn. zm.) a także członków rodziny Ostatecznego Odbiorcy.

4.3. Pośrednik Finansowy jest upoważniony do:

4.3.1. żądania okazania dodatkowych Dokumentów i oświadczeń potwierdzających prawidłowe wydatkowanie środków, w tym w szczególności: wycen, specyfikacji, linków do stron internetowych/portali, dokumentacji fotograficznej sprzed i po realizacji Inwestycji, dowodów zapłaty,

4.3.2. weryfikacji wartości rynkowej Inwestycji na podstawie oświadczeń i Dokumentów okazanych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz dowodów zgromadzonych przez Pośrednika Finansowego w toku postępowania kontrolnego.

5. Pośrednik Finansowy dokona weryfikacji okazanej dokumentacji w sposób i w trybie przewidzianym dla Kontroli z za biurka, zgodnie z §24 ust. 1 pkt 1.1. niniejszego Regulaminu i w terminie 14 dni od okazania kompletu Dokumentów lub od upływu terminu rozliczenia wydatków określonego w Umowie Inwestycyjnej (zależnie od tego, który z terminów nastąpi wcześniej) przekaże Ostatecznemu Odbiorcy informację pokontrolną obejmującą potwierdzenie prawidłowego rozliczenia pożyczki lub zastrzeżenia do okazanych Dokumentów.

5.1. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia wyjaśnień do informacji pokontrolnej lub okazania nowych Dokumentów o ile termin rozliczenia wydatków określony w Umowie Inwestycyjnej nie minął, w przeciwnym wypadku informacja pokontrolna jest ostateczna.

6. Pośrednik Finansowy na oryginałach faktur lub Dokumentach równoważnych zamieści informację o współfinansowaniu wydatków ze środków RPO WD 2014-2020 oraz odeśle je przesyłką rejestrowaną pod adres Ostatecznego Odbiorcy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.

7. O ile celem Inwestycji jest wprowadzenie na rynek Produktu nowego dla rynku, powinno ono nastąpić w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki.

7.1. Niewprowadzenie na rynek Produktu nowego dla rynku z uwagi na sytuację rynkową, nie oznacza braku realizacji celu, pod warunkiem udokumentowania, że Ostateczny Odbiorca nie zmienił celu Jednostkowej Pożyczki oraz dołożył starań aby ten cel osiągnąć.

8. Przekazanie informacji pokontrolnej oraz korespondencja w jej sprawie, o której mowa w §18 ust. 5, prowadzona będzie w Formie Dokumentowej, zgodnie z §27 Regulaminu.

#### §19

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany udostępnić Pośrednikowi Finansowemu oryginały Dokumentów określonych w § 18 ust. 4 przysyłając 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 Dokumentu, w sposób umożliwiający Pośrednikowi Finansowemu jednoznaczną identyfikację wydatku.

3. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt.

4. Ostateczny Odbiorca ponosi skutki nie dostarczenia Dokumentów do rozliczenia w terminie lub okazania Dokumentów niezgodnych z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej.

5. Brak rozliczenia wydatków w części lub w całości w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej oraz brak udokumentowania, że Ostateczny Odbiorca nie zmienił celu Jednostkowej Pożyczki oraz dołożył starań aby ten cel osiągnąć w przypadku Inwestycji mających na celu wprowadzenie na rynek Produktu nowego dla rynku, jest równoznaczne z wykorzystaniem pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem i upoważnia Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej w trybie natychmiastowym.

6. 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.
- 6.1. W przypadku zwrotu całej kwoty pożyczki (wraz z opisanymi w ust. 7 odsetkami) oraz ewentualnymi należnymi kosztami windykacji, określonymi w Tabeli Opłat i Prowizji, umowa wygasa.
7. 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. niniejszego Regulaminu.
8. W przypadku stwierdzenia przez Pośrednika Finansowego faktu wykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem na każdym z etapów realizacji Umowy Inwestycyjnej, postanowienia ust. 6 i 7 stosuje się odpowiednio.

#### **Zwrot Jednostkowej Pożyczki**

##### **§20**

1. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki.
2. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 1 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 ust. 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 ust. 2 pkt 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 Dokumentowej 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 wysokość raty Jednostkowej Pożyczki bez skracania okresu spłat. 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. Harmonogram Spłat zostanie przesłany w Formie Dokumentowej 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, na każde żądanie w terminie w nim określonym, danych, informacji 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 oraz w niniejszym Regulaminie,
  - 1.2. informowania niezwłocznie 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 w Formie Dokumentowej 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 zgromadzone są Dokumenty dotyczące realizowanej Inwestycji,
  - 5.3. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji.



1. Pośrednik Finansowy może przeprowadzić u Ostatecznego Odbiorcy następujące kontrole: „Kontrolę w miejscu”, „Kontrolę zza biurka” lub „Kontrolę doraźną”.
  - 1.1. Kontrolę 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 na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki,
    - 1.1.2. Zakres Kontroli zza biurka obejmuje w szczególności wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna :
      - 1.1.2.1. oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki wraz z dowodami ich zapłaty, stosownie do postanowień §18 niniejszego Regulaminu,
      - 1.1.2.2. cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Kartą Produktu oraz Umową Inwestycyjną,
      - 1.1.2.3. dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera).
  - 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,
  - 1.3. 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,
  - 1.4. Przeprowadzenie Kontroli:
    - 1.4.1. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli,
    - 1.4.2. na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną,
  - 1.5. Wydawanie zaleceń pokontrolnych:
    - 1.5.1. w przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne,
    - 1.5.2. zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji,
  - 1.6. Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych:
    - 1.6.1. sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową,
    - 1.6.2. w sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy podejmie wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy,

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 Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia,
  - 1.2. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
  - 1.3. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe przelicza się na ekwiwalent pełnego czasu pracy,
  - 1.4. Wskaźnik jest monitorowany 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. wysyłaniu 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 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 ust. 2 powyżej stosuje się odpowiednio również wobec pozostałych zobowiązanych.

#### **Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej**

##### **§27**

1. Pośrednik Finansowy może odstąpić od Umowy Inwestycyjnej w przypadkach określonych w Umowie Inwestycyjnej lub Regulaminie.
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 określonych w Umowie Inwestycyjnej lub Regulaminie.

#### **Dane osobowe**

##### **§28**

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że administratorami jego danych osobowych są:
- 1.1. w ramach zbioru „Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych” – minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego,
- 1.2. w ramach zbioru „Baza danych związanych z realizowaniem zadań Instytucji Zarządzającej przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego w ramach RPO WD 2014-2020” – Marszałek Województwa Dolnośląskiego,

które powierzyły ich przetwarzanie Menadżerowi – Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa.

2. Menadżer na podstawie Porozumienia w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych, w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/RPDS/8918/2020/I/DIF/227 Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa, powierzył przetwarzanie danych osobowych Pośrednikowi Finansowemu - Agencji Leasingu i Finansów S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Józefa Piłsudskiego 13, kod pocztowy: 50-048, telefon: +48 71 77 19 100, adres e-mail: [biuro@alif.pl](mailto:biuro@alif.pl).
3. Z powołanym u Pośrednika Finansowego Wewnętrznym Administratorem Ochrony Danych należy się kontaktować kierując korespondencję drogą tradycyjną pod adres siedziby Pośrednika Finansowego (z dopiskiem „IOD”) lub poprzez pocztę elektroniczną pod adres: [iod@alif.pl](mailto:iod@alif.pl).
4. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe w celu prawidłowego wykonania Umowy Inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej (Umowa Operacyjna Nr 2/RPDS/8918/2020/I/DIF/227 Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem a Agencją Leasingu i Finansów Spółka Akcyjna jako Pośrednikiem Finansowym), w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji, a także realizacji polityki rozwoju, analizy, sprawozdawczości i windykacji, w szczególności:
  - 4.1. podjęcia na wniosek (żądanie) działań w celu zawarcia Umowy Inwestycyjnej/ustanowienia i realizacji prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki ((art.6 ust.1 lit.b) Rozporządzenia RODO),
  - 4.2. oceny zdolności do spłaty pożyczki oraz zarządzania ryzykiem niespłacenia pożyczki w terminie ((art.6 ust.1 lit.b) Rozporządzenia RODO),
  - 4.3. wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na Pośredniku Finansowym oraz podmiotach określonych w ust. 1 oraz Banku Gospodarstwa Krajowego w związku z prowadzoną działalnością i realizacją zawartych: Umowy Inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej (Umowa Operacyjna Nr 2/RPMP/2317/2017/II/DIF/020 Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem a Agencją Leasingu i Finansów Spółka Akcyjna jako Pośrednikiem Finansowym), Umowy o Finansowanie (Umowa o Finansowaniu - umowa nr RPDS.IF.00.00-02-0001/16-00 o Finansowaniu Projektu pn. „Rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim” w ramach Osi Priorytetowej 1. „Przedsiębiorstwa i innowacje”, Działanie 1.5 „Rozwój produktów i usług w MŚP” – wsparcie pozadotacyjne współfinansowane z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 - 2020, zawartą w dniu 30 listopada 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Dolnośląskim – Dolnośląską Instytucją Pośredniczącą (DIP) reprezentowaną przez Dyrektora DIP, z późniejszymi zm.), w tym na potrzeby kontroli, monitorowania, sprawozdawczości oraz ewaluacji, budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego (RPOWD), realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPOWD, a także oddziaływań makroekonomicznych oraz na przeprowadzanie badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty ((art.6 ust.1 lit.c) Rozporządzenia RODO),
  - 4.4. wewnętrznych celów administracyjnych Pośrednika Finansowego (sprawozdawczość, analizy itp.) ((art.6 ust.1 lit.f) Rozporządzenia RODO),
  - 4.5. udostępniania informacji gospodarczych ((art.6 ust.1 lit.f) Rozporządzenia RODO),
  - 4.6. marketingu i promocji usług oferowanych przez Pośrednika Finansowego ((art.6 ust.1 lit.a) Rozporządzenia RODO).
5. W związku z przetwarzaniem danych w powyższych celach (pkt 2) Pośrednik Finansowy może udostępniać dane osobowe innym odbiorcom:
  - 5.1. biurom informacji gospodarczej, w tym spółce: Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie,
  - 5.2. spółce: Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie,
  - 5.3. właściwym Podmiotom (Właściwe Podmioty - podmioty uprawnione do kontroli i audytu działalności Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednika Finansowego i Menadżera – Banku Gospodarstwa Krajowego, w tym: Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inne uprawnione podmioty oraz partnerzy biznesowi Pośrednika Finansowego, z którymi Pośrednik Finansowy współpracuje w celu wywiązania się z postanowień Umowy Operacyjnej oraz Umów Inwestycyjnych, w szczególności podmioty dostarczające Pośrednikowi Finansowemu usługi prawne, windykacyjne oraz księgowe),

- 5.4. podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
6. Dane osobowe będą przetwarzane przez Pośrednika Finansowego przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania określonych powyżej, t.j.:
- 6.1. dla celów określonych w pkt 4.1., 4.2. – do czasu zakończenia jej realizacji/windykacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa jak również dla zabezpieczenia wszelkich roszczeń,
  - 6.2. dla celu określonego w pkt 4.3. i 4.4. – do czasu wypełnienia tych obowiązków w tym do upływu okresu wskazanego w Umowie Operacyjnej,
  - 6.3. dla celu określonego w pkt 4.5. – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Pośrednika Finansowego stanowiących podstawę tego przetwarzania,
  - 6.4. dla celu określonego w pkt 4.6. – do czasu wycofania zgody na takie przetwarzanie.
7. W związku z przetwarzaniem danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów (art.15 – 21) Rozporządzenia RODO przez Pośrednika Finansowego przysługuje Ostatecznemu Odbiorcy prawo:
- 7.1. dostępu do treści danych,
  - 7.2. sprostowania danych,
  - 7.3. usunięcia danych,
  - 7.4. ograniczenia przetwarzania danych,
  - 7.5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych,
  - 7.6. przenoszenia danych.
8. W zakresie, w jaki przetwarzanie danych Ostatecznego Odbiorcy następuje w celu zawarcia i realizacji Umowy Inwestycyjnej z Pośrednikiem Finansowym, podanie przez Ostatecznego Odbiorcę danych jest warunkiem zawarcia tej umowy; podanie danych ma charakter dobrowolny, jednakże odmowa podania danych jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia i realizacji umowy.
9. Dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany. Profilowanie polega na przetwarzaniu danych poprzez wykorzystywanie ich do oceny niektórych informacji. Konsekwencjami profilowania dla osoby, której dane dotyczą jest np. odrzucenie Wniosku o pożyczkę ze względu na niespełnienie wymagań.
10. Dane osobowe gromadzone w celu przekazywania ofert handlowych za pośrednictwem drogi elektronicznej i/lub za pomocą połączeń telefonicznych przetwarzane będą na podstawie wyrażonej zgody tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO w związku z art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (UŚUDE) i/lub w związku z art. 172 ust. 1 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne (PT). Dane podane w tych celach będą przetwarzane do czasu cofnięcia wyrażonej zgody.
11. W przypadku przetwarzania danych osobowych dla celu określonego w ust. 10 powyżej przysługuje ponadto prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie.
12. Administrator nie zamierza przekazywać danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
13. W przypadku uznania, iż przetwarzanie osobowych narusza przepisy Rozporządzenia RODO przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.
14. Pośrednik Finansowy przy przetwarzaniu danych osobowych stosuje wszelkie wymagania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 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) (Dziennik Urzędowy UE L 2016 nr 119, s.1) oraz Ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. 2018 poz. 1000).

#### **Forma komunikacji**

##### **§29**

1. Wszelkie oświadczenia woli i Dokumenty składane w wykonaniu praw i obowiązków określonych Regulaminie oraz w Umowie Inwestycyjnej, wymagają dla swej ważności zachowania Formy Pisemnej, za wyjątkiem oświadczeń, dla których wyraźnie zastrzeżono inną formę, w szczególności Formę Dokumentową.

2. Oświadczenia składane w Formie Dokumentowej kierowane będą odpowiednio na podane przez Strony adresy e-mail:
- 2.1. w przypadku Pośrednika Finansowego – na adres [dl@alif.pl](mailto:dl@alif.pl),
  - 2.2. w przypadku Ostatecznego Odbiorcy – na adres osoby wskazanej do komunikacji w sprawie Wniosku oraz osoby wskazanej do komunikacji w sprawie Umowy Inwestycyjnej.
3. Odbiorca oświadczenia złożonego w Formie Dokumentowej powinien potwierdzić nadawcy fakt otrzymania wiadomości, poprzez wysłanie do nadawcy informacji zwrotnej o odczytaniu wiadomości. Niemniej, w razie braku udzielenia informacji zwrotnej, wysłane oświadczenie uznawane będzie za skutecznie złożone w 3 dniu licząc od daty wysłania wiadomości z serwera nadawcy.

Załączniki:

1. Karta produktu Finansowego Pożyczka Rozwojowa
2. Tabela Opłat i Prowizji
3. Wykaz załączników do Wniosku o udzielenie pożyczki „Pożyczka Rozwojowa” dla województwa dolnośląskiego z Funduszu Pożyczkowego ALiF

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

Miejscowość: \_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ oświadcza, że potwierdza własnoręczność podpisu Ostatecznego Odbiorcy

Miejscowość: \_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_\_

(podpis osoby przyjmującej oświadczenie)