



**Regulamin udzielania pożyczek  
w ramach Instrumentu Finansowego  
- Pożyczka na inwestycje w MŚP II**  
*(obowiązuje od dnia 29.05.2026 r.)*

ROZDZIAŁ 1  
POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Niniejszy Regulamin (zwany dalej **Regulaminem**) dotyczy udzielania pożyczek ze środków udostępnionych w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP II na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/FELD/9025/2026/IV/EFRR/382 z dnia 07.05.2026 r. zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa jako „Menadżerem/Zamawiającym” a Fundacją Rozwoju Gminy Zelów z siedzibą w Zelowie, ul. Mickiewicza 4, 97-425 Zelów jako „Partnerem Finansującym/Wykonawcą”. Projekt jest finansowany ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową o finansowaniu projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ2027, zawartą w dniu 18.10.2023 r. pomiędzy Województwem Łódzkim (w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy, będące Instytucją Pośredniczącą w ramach FEŁ2027), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę "Funduszu Powierniczego" w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. Numer identyfikacyjny projektu: FELD.01.06-IP.02-0001/23-00.
2. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
  - 1) **Fundacji** - należy przez to rozumieć Fundację Rozwoju Gminy Zelów,
  - 2) **Funduszu** - należy przez to rozumieć Zelowski Fundusz Przedsiębiorczości przy Fundacji,
  - 3) **Komisji Kwalifikacyjnej** - należy przez to rozumieć Komisję Kwalifikacyjną Funduszu,
  - 4) **Instrumencie Finansowym** – oznacza formę wsparcia udzielanego Pożyczkobiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego.
  - 5) **Inwestycji Końcowej** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci pożyczki, udzielane na podstawie umowy pożyczki,
  - 6) **Instytucji Pośredniczącej** – zgodnie z art. 2 pkt 8 Rozporządzenia ogólnego - podmiot publiczny lub prywatny, za którego działania odpowiedzialność ponosi Instytucja Zarządzająca lub który wykonuje obowiązki lub zadania w imieniu takiej instytucji – rolę Instytucji Pośredniczącej w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 pełni Centrum Obsługi Przedsiębiorcy,
  - 7) **Instytucja Zarządzająca** – podmiot, o którym mowa w art. 72 Rozporządzenia ogólnego; rolę Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027 pełni Zarząd Województwa Łódzkiego,



- 8) **Okresie Budowy Portfela** – okres, w którym Fundacja wypłaca na rzecz Pożyczkobiorców pożyczki na zasadach określonych w niniejszym regulaminie,
- 9) **Pożyczkobiorcy** - należy przez to rozumieć Przedsiębiorcę, który zawarł z Fundacją umowę pożyczki,
- 10) **Projekcie / Operacji** - przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ2027, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu,
- 11) **Przedsiębiorcy** - należy przez to rozumieć przedsiębiorcę w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2018 r. poz. 646 ze zm.), wpisanego odpowiednio do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (**CEIDG**) albo do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego (**KRS**) i spełniającego ponadto przesłanki określone w Załączniku 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. 2014.187.1),
- 12) **Umowie o Finansowaniu** – umowa o finansowanie Projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ 2027 nr: FELD.01.06-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Inwestycje w MŚP - IF, FELD.02.03-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Efektywność energetyczna - IF, FELD.02.07-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Odnawialne źródła energii - IF, FELD.02.14-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Gospodarka o obiegu zamkniętym - IF, FELD.06.05-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Kultura i turystyka - IF zawarta w dniu 18 października 2023 r. pomiędzy Województwem Łódzkim, w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- 13) **Umowie Operacyjnej** – umowa Nr 2/FELD/9025/2026/IV/EFRR/382 z dnia 07.05.2026 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako „Menadżerem/Zamawiającym” a Fundacją Rozwoju Gminy Zelów jako „Partnerem Finansującym/Wykonawcą”, na mocy której Menadżer powierzył Fundacji jako Partnerowi Finansującemu za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP II,
- 14) **Umowie pożyczki** - należy przez to rozumieć umowę pożyczki zawartą pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą na warunkach określonych w Regulaminie,
- 15) **Wnioskodawcy** - należy przez to rozumieć ubiegającego się o pożyczkę ze środków Funduszu,
- 16) **Zasadach Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

## ROZDZIAŁ 2 WARUNKI UDZIELANYCH POŻYCZEK

### §2

#### *Odbiorcy udzielanych pożyczek*

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- 2) 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;
- 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;
- 4) nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Fundacją, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy Operacyjnej;
- 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
- 6) będą realizować Inwestycję Końcową na terenie województwa łódzkiego;
- 7) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy pożyczki posiadają w województwie łódzkim 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 łódzkiego, co zostanie potwierdzone przez Fundację na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 8) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
- 9) nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- 10) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na KRUS/ZUS.

2. Fundacja dokonywać będzie weryfikacji, czy działalność Pożyczkobiorcy nie ma charakteru pozornego.

### §3

#### *Przeznaczenie*

1. Pożyczki przeznaczone są na inwestycje w MŚP i udzielana są przez Fundację z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Fundacji z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Pożyczkobiorców.

2. Pożyczki finansują typ Inwestycji Końcowych polegających na „wspieraniu inwestycji w MŚP zwiększających ich zdolności produkcyjne”. W ramach ww. typu projektu mogą być finansowane inwestycje polegające na:
  - 1) wzmocnieniu podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów, przechodzeniu przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,
  - 2) wsparciu rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzaniu technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).
3. Wyłącznie jako element projektu w ramach pożyczek, o których mowa w ust 2, możliwe jest wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP.
4. Pożyczki muszą finansować Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa łódzkiego, oraz wpisywać się odpowiednio w typ projektu wskazany w ust 2.
5. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundację. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Fundacja informuje podmiot ubiegający się o pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie pożyczki, biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Fundacji dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem.
7. Przedmiot finansowania pożyczką określony przez Pożyczkobiorcę w dokumentacji aplikacyjnej przeniesiony zostanie do postanowień Umowy pożyczki.
8. Fundacja zapewnia, aby zapisy Umowy pożyczki dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat we Wniosku o pożyczkę, biznes planie lub dokumencie równoważnym.
9. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa do Fundacji stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Fundacja zobowiązana jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy pożyczki.
10. Na etapie konsultacji z Fundacją, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
11. Środki z pożyczek muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowalne zgodnie z Zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze

Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027<sup>1</sup>. Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku. Weryfikacja zgodności przeznaczenia pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce odbywa się na etapie oceny Wniosku o pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania.

12. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy). Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
13. Wydatki z pożyczki finansowane są w kwocie netto w przypadku, gdy Pożyczkobiorca jest płatnikiem podatku VAT lub brutto w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie jest płatnikiem podatku VAT, z zastrzeżeniem ust. 13 i 14.
14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
15. W przypadku łączenia pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
16. Uzyskanie pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
17. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
  - 2) finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi;
  - 3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
18. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości pożyczki.

---

<sup>1</sup> <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/zasady-kwalifikowania-wydatkow-w-ramach-programu-regionalnego-fundusze-europejskie-dla-lodzkiego-2021-2027/>

19. Finansowanie zakupu środków transportu podgrupy KST 741 (wg. klasyfikacji środków trwałych GUS), oraz nieruchomości jest możliwe jedynie w sytuacji, gdy są one związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością i finansowaną inwestycją, oraz powinno być poprzedzone wyczerpującą i szczegółową analizą, przeprowadzoną przez Fundację, z punktu widzenia ich celowości wraz z zapewnieniem odpowiedniego śladu rewizyjnego.
20. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 30% pożyczki, z zastrzeżeniem §7 ust. 2 pkt 1, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. W przypadku pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych, niż rynkowe, finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
- 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy.
21. Wydatkując środki pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
22. Co do zasady, Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 1) zakupy od osób pozostających w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, w linii bocznej do drugiego stopnia oraz związanych z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli, a także od osób zamieszkałych pod tym samym adresem, co Pożyczkobiorca,
  - 2) wydatki na rzecz sprzedawcy/dostawcy będącego podmiotem powiązaniem personalnie, kapitałowo i/lub organizacyjnie (w szczególności powiązaniem w sposób określony w Kodeksie spółek handlowych), podmiotem należącym do tej samej grupy kapitałowej (powiązaniem pośrednio lub bezpośrednio poprzez wspólny podmiot zależny lub dominujący albo inwestora lub grupę inwestorów) lub podmiotem, z których przynajmniej jeden bezpośrednio lub pośrednio wywiera znaczący wpływ na pozostałe, rozumiany jako zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie polityki finansowej i operacyjnej, w tym również dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty.
- W szczególnych i uzasadnionych przypadkach istnieje możliwość występowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Pożyczkobiorcą. W takim przypadku zostanie przeprowadzona przez Fundusz analiza wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję, przy czym ciężar uzasadnienia (w szczególności rynkowej ceny transakcji) spoczywa w tym zakresie na Pożyczkobiorcy. Decyzję co do ostatecznej akceptacji wydatku, w którym występują elementy powiązań, podejmuje Fundusz.
23. Zakup nieruchomości lub ruchomości stanowiących używany środek trwały jest możliwy pod warunkiem, że:
- 1) zakup używanego środka trwałego nie był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, co musi zostać potwierdzone oświadczeniem Pożyczkobiorcy, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 19.
  - 2) cena przedmiotu zakupu nie przewyższa wartości rynkowej określonej na dzień zakupu i jest niższa od ceny nowego przedmiotu zakupu; Fundacja może

zobowiązać Pożyczkobiorcę do udowodnienia tych wymogów, w tym do przedstawienia aktualnego operatu szacunkowego rzeczoznawcy majątkowego.

#### §4

##### *Kwota pożyczki*

1. Pożyczka, z zastrzeżeniem ust. 3, może być udzielona w maksymalnej wysokości 3.000.000,00 zł (trzy miliony złotych).
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, z zastrzeżeniem ust. 3 .
3. Wartość pożyczek udzielonych temu samemu Pożyczkobiorcy podlega sumowaniu i łączna ich wartość nie może przekraczać kwoty 3.000.000,00 zł (trzy miliony złotych).
4. Minimalna wysokość udzielonej pożyczki to 10.000,00 zł (dziesięć tysięcy złotych).
5. Fundacja może podjąć decyzję o zwiększeniu minimalnej kwoty pożyczki lub zmniejszeniu maksymalnej kwoty pożyczki.
6. Fundacja może zmniejszyć kwotę wnioskowanej pożyczki, kierując się ekonomiczną trwałością przedsięwzięcia lub jego ryzykiem finansowym, dostępną w danym momencie wartością środków na pożyczki a także uwarunkowaniami wynikającymi z Umowy Operacyjnej, a w szczególności konieczności realizacji przez Fundację wskaźników.

#### §5

##### *Okres spłaty i karencja*

1. Okres spłaty pożyczki określony w Umowie pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - 1) 60 miesięcy – dla pożyczek w kwocie do 100.000,00 zł będących mikropożyczkami,
  - 2) 84 miesiące – dla pożyczek w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł, od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
2. Na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja może udzielić karencji w spłacie kapitału pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż:
  - 1) do 6 miesięcy – dla pożyczek w kwocie do 100.000,00 zł,
  - 2) do 12 miesięcy – dla pożyczek w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł, od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z ust. 1 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Fundacja w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
3. W okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Okres karencji jest wliczony do okresu spłaty pożyczki.
4. Fundacja może podjąć decyzję o skróceniu maksymalnego okresu spłaty pożyczki i maksymalnego okresu karencji.
5. Fundacja może zmienić okres spłaty wnioskowanej pożyczki i wnioskowanego okresu karencji, w szczególności kierując się ekonomiczną trwałością przedsięwzięcia lub jego ryzykiem finansowym.

#### §6

##### *Oprocentowanie i opłaty*

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być oprocentowane na:
  - 1) **warunkach rynkowych** – oprocentowanie ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego; ustalone w ten sposób oprocentowanie zwane jest w dalszej części Regulaminu **odsetkami rynkowymi**.
  - 2) **warunkach korzystniejszych niż rynkowe** – oprocentowanie jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku, z zastrzeżeniem, że w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie pożyczki udzielanej na warunkach 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.
2. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe pożyczki przeznaczonej na inwestycje określone w §7, ust.1 jest obniżane do poziomu wskazanego w §7, ust. 2, pkt 2. W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w §7, ust. 2, pkt 2, nie zostały spełnione, oprocentowanie pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania, do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w ust.1, pkt 2.
3. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
  - 1) pomocy de minimis – na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021 - 2027;
  - 2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021 - 2027.
4. Koszty określone w §3, ust. 3 mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w ust. 3, pkt 1).
5. Formy pomocy, o których mowa w ust. 3, mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
6. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki.

7. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
8. Na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa Fundacja bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż oprocentowanie na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
9. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Fundacji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
10. W przypadku wejścia w życie:
  - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w §3 albo
  - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3, pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
11. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych ust. 1, pkt 1), o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
12. Bez uszczerbku dla zasad dotyczących udzielania pożyczek opisanych w regulaminie, w przypadku pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej (bez względu na formę pomocy), Wniosek o pożyczkę musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.
13. Decyzję o zasadach ustalania oprocentowania pożyczek, w tym o udzieleniu pożyczek na warunkach rynkowych/korzystniejszych niż rynkowe, podejmuje Fundacja.
14. Pożyczki oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej ustalonej w umowie pożyczki. Ustalenia stopy oprocentowania dokonuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Decyzję o wysokości oprocentowania dla konkretnego Pożyczkobiorcy podejmuje Komisja Kwalifikacyjna z uwzględnieniem zasad ustalonych przez Fundację.
15. Zmiana oprocentowania może nastąpić od miesiąca, w którym ulegnie zmianie stopa bazowa przywołana w ust. 1 pkt 1 z zastrzeżeniem, iż w całym okresie pożyczkowym oprocentowanie pożyczki nie może być niższe niż oprocentowanie pożyczki obowiązujące w dniu zawarcia umowy pożyczki. O zmianie harmonogramu spłat Pożyczkobiorca jest niezwłocznie informowany.
16. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok obrachunkowy ma 360 dni, a miesiąc 30 dni.
17. W ramach udzielanych pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim

w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Fundacja określa w postanowieniach umów pożyczek oraz w Tabeli dodatkowych kosztów umownych w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MŚP II (zwanej dalej Tabelą).

18. Fundacja może pobierać opłaty za czynności związane z realizacją Umowy pożyczki zgodnie z określoną przez Fundację aktualnie obowiązującą Tabelą, przy czym:
- 1) Fundacja zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości kosztów wynikających z Tabeli w przypadku zmiany:
    - stóp procentowych NBP, poziomu cen instrumentów finansowych na krajowym rynku pieniężnym,
    - poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS,
    - stopnia pracochłonności, zakresu lub formy określonych czynności,
    - obowiązujących przepisów prawa,
    - polityki i strategii Fundacji,
    - sytuacji ekonomiczno - finansowej w Polsce,
  - 2) o zmianach wysokości kosztów wynikających z Tabeli Fundacja informuje za pośrednictwem strony internetowej Fundacji pod adresem [www.frgz.pl](http://www.frgz.pl) wraz z podaniem daty ich wejścia w życie,
  - 3) zmiana wysokości kosztów wynikających z Tabeli w trybie określonym powyżej nie stanowi zmiany zawartej z Pożyczkobiorcą umowy pożyczki.
19. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie koszty czynności dokonanych w związku z udzieloną pożyczką, a w szczególności koszty związane z:
- 1) ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczeń pożyczki,
  - 2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
  - 3) zaspokojeniem się przez Fundację z przedmiotu zabezpieczenia,
  - 4) postępowaniem windykacyjnym.

## §7

### Preferencje w finansowaniu

1. W ramach pożyczki finansującej wydatki, o których mowa w §3, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przedsiębiorstwa:
  - 1) które posiadają - najpóźniej w dniu zawarcia Umowy pożyczki - 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 jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze<sup>2</sup> w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia) lub

---

<sup>2</sup> Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

- 2) których planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego RIS 2030+ aktualnej na dzień udzielenia wsparcia<sup>3</sup>.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać preferencję polegającą na:
  - 1) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% pożyczki i/lub
  - 2) obniżeniu oprocentowania pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej pożyczki.
3. Oceny możliwości skorzystania przez Pożyczkobiorcę z preferencji, o których mowa w ust. 2, dokonuje Fundacja na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego biznesplanu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.
4. Pożyczkobiorca ma możliwość skorzystania z wszystkich preferencji wymienionych w ust. 2. Decyzję w powyższym zakresie podejmuje Fundacja.

## §8

### Zabezpieczenie

1. Udzielenie pożyczki może nastąpić jedynie w przypadku złożenia przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia łącznego, przy czym w każdym przypadku jedną z form musi być weksel in blanco, wystawiony przez Pożyczkobiorcę oraz jego współmałżonka pozostającego we wspólności majątkowej.
2. Wnioskodawca składając wniosek o pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Fundację. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Pożyczkobiorcy i jego działalności oraz wyników oceny wniosku o pożyczkę.
3. Zabezpieczenie należności z tytułu pożyczki wynosi minimum 100% kwoty podstawowej pożyczki i może je stanowić:
  - poręczenie wekslowe osób trzecich (w takim przypadku do udzielenia poręczenia konieczna jest pisemna zgoda współmałżonka Poręczyciela pozostającego we wspólnocie majątkowej lub poręczenie wekslowe współmałżonka Poręczyciela),
  - poręczenie osób prawnych, w szczególności instytucji finansowych,
  - przewłaszczenie posiadanych lub zakupionych z kwoty pożyczki rzeczy ruchomych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - hipoteka ustanowiona na nieruchomości zabudowanej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - hipoteka ustanowiona na nieruchomości niezabudowanej,
  - blokada środków finansowych,
  - pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
  - zastaw rejestrowy posiadanych lub zakupionych z kwoty pożyczki rzeczy ruchomych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej (stosowany w szczególności w przypadku pojazdów powyżej 3,5 tony),
  - przelew wierzytelności,
  - inne zabezpieczenie.Ustanowiona na przedmiocie zabezpieczenia cesja praw z polisy ubezpieczeniowej powinna być, co do zasady, odnawialna w całym okresie pożyczkowym.

---

<sup>3</sup> Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w 'Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych', źródło: <https://rpo.lodzkie.pl/wiadomosci/item/1201- wykaz-regionalnych-inteligentnych-specjalizacji-wojewodztwa-lodzkiego-oraz-wynikajacych-z-nich-nisz-specjalizacyjnych>

Fundacja może w szczególnych przypadkach odstąpić od konieczności dokonania cesji praw z tytułu ubezpieczenia lub konieczności jej odnawiania w całym okresie pożyczkowym.

Wszystkie przypadki zabezpieczeń majątkowych odnoszą się do własności Pożyczkobiorcy bądź osób trzecich.

Ostateczną decyzję o rodzaju i formie przyjętego zabezpieczenia pożyczki podejmuje Fundacja.

4. W szczególnych przypadkach Komisja Kwalifikacyjna może zdecydować o konieczności dokonania dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w formie aktu notarialnego o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie odpowiednich przepisów kodeksu postępowania cywilnego.
5. Ustanowienie zabezpieczenia pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia, z zastrzeżeniem ust 6.
6. Wypłata pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Fundacja może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Fundacji, która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
7. Udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Fundacją ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Fundacji dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundację rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Fundacji w związku z zawieraną Umową pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
8. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Fundacji dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
  - 1) niedotrzymania warunków umowy,
  - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
  - 3) zmniejszenia się wartości ustanowionych zabezpieczeń lub takiego zagrożenia.
9. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundacja wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.
10. Dopuszcza się możliwość uwolnienia poszczególnych przyjętych zabezpieczeń pożyczki lub zmiany zabezpieczenia pożyczki w trakcie obowiązywania umowy pod warunkiem, że:
  - 1) uwolnienie nie dotyczy weksla in blanco, wystawionego przez Pożyczkobiorcę oraz jego współmałżonka pozostającego we wspólności majątkowej,
  - 2) uwolnienie nie dotyczy aktu notarialnego o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i współmałżonka pozostającego we wspólnocie majątkowej rygorowi egzekucji na podstawie odpowiednich przepisów kodeksu postępowania cywilnego,

- 3) zabezpieczenie po uwolnieniu lub zmianie jest odpowiednie do kwoty zadłużenia Pożyczkobiorcy i wystarczające dla zabezpieczenia interesów Fundacji,
- 4) nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

11. Decyzję o uwolnieniu poszczególnych zabezpieczeń lub o zmianie zabezpieczenia w trakcie obowiązywania umowy podejmuje na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja.

## §9

### *Cesja wierzytelności zabezpieczeń*

1. Z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez Pożyczkobiorcę zabezpieczeń Fundacja dokonała przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Fundacji.
2. Przelew wierzytelności, o którym mowa w ust. 1 dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Fundacją a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Fundację lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie o którym mowa w ust. 2 zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

## ROZDZIAŁ 3 ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

## §10

### *Wniosek o udzielenie pożyczki*

1. Podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki stanowi wniosek o udzielenie pożyczki wraz z niezbędnymi załącznikami. Wzór wniosku uwzględniający wykaz wymaganych załączników i niezbędnych dokumentów Fundacja udostępnia w swojej siedzibie oraz na swojej stronie internetowej [www.frqz.pl](http://www.frqz.pl).
2. Przyjęcie kompletnego wniosku musi zostać potwierdzone na formularzu wniosku.
3. Przedłożony wniosek musi być podpisany przez Wnioskodawcę lub przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz Wnioskodawcy.
4. Złożony wniosek podlega analizie formalnej pod kątem zgodności z wymogami określonymi w Regulaminie w terminie 10 dni od dnia przyjęcia wniosku. W przypadku, gdy wniosek o pożyczkę nie spełnia wymogów formalnych, Wnioskodawca wzywany jest do ich uzupełnienia w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania. Nieuzupełnienie wniosku w wyznaczonym terminie powoduje pozostawienie go bez rozpatrzenia.
5. Wniosek spełniający wymogi formalne podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu, a następnie analizie merytorycznej w celu oceny ryzyka przedsięwzięcia zgłaszanego do finansowania. Ocena merytoryczna wniosku dokonywana jest w oparciu

o funkcjonujący w Funduszu system oceny. Z oceny tej sporządzany jest protokół załączany do dokumentacji związanej z wnioskiem.

6. Ocena ryzyka przedsięwzięcia Wnioskodawcy dokonywana jest pod kątem:
  - 1) prawdziwości danych dotyczących Wnioskodawcy,
  - 2) kompetencji i doświadczenia Wnioskodawcy,
  - 3) rzetelności wywiązywania się Wnioskodawcy z wcześniejszych zobowiązań,
  - 4) rzetelności i poprawności informacji przedstawionych na temat planowanego przedsięwzięcia, dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, prognoz sprzedaży i kosztów, sytuacji finansowej,
  - 5) stanu przygotowania (technicznego, organizacyjnego) przedsięwzięcia do realizacji,
  - 6) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, uzasadnienia kosztów kwalifikowanych do finansowania ze środków pożyczki, wielkości pożyczki, zasadności i konieczności kosztów,
  - 7) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
  - 8) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku, stopnia ryzyka,
  - 9) zdolności do spłaty pożyczki,
  - 10) proponowanych zabezpieczeń.
7. Ocena merytoryczna dokonywana jest w terminie 30 dni od daty zarejestrowania wniosku w Funduszu (z zastrzeżeniem kompletności wniosku pozwalającej na dokonanie oceny merytorycznej). W uzasadnionych przypadkach termin ten może zostać wydłużony np. kiedy konieczne jest uzupełnienie wniosku lub złożenie wyjaśnień ze strony Wnioskodawcy, a także osób trzecich i instytucji (banki, urzędy, sądy).
8. Na podstawie złożonej dokumentacji może zostać podjęta decyzja o konieczności przeprowadzenia kontroli (wizji lokalnej) na miejscu planowanego przedsięwzięcia w terminie uzgodnionym z Wnioskodawcą i w jego obecności. Z ewentualnej wizyty zostaje sporządzony protokół, który uzupełnia dokumentację związaną z wnioskiem.
9. W trakcie przygotowywania wniosku oraz oceny formalnej i merytorycznej Wnioskodawca może zostać poproszony o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień i informacji dotyczących wniosku, ewentualnie o dostarczenie dodatkowych dokumentów. Niewywiązanie się z tych czynności może skutkować pozostawieniem wniosku bez rozpatrzenia.
10. Nabór Wniosków o pożyczkę ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na pożyczki.
11. Fundacja zapewnia możliwość składania Wniosków o pożyczkę wraz z załącznikami w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki Fundacji w dni robocze od poniedziałku do piątku), listownie, lub w formie elektronicznej.
12. W przypadku, gdy zapotrzebowanie na pożyczki przewyższy wartość dostępnych środków (Wkład Funduszu Powierniczego), Fundacja zastrzega sobie prawo do pozostawienia wniosków bez rozpatrzenia lub umieszczenia ich na liście rezerwowej.

## §11

### *Tryb postępowania kwalifikacyjnego i decyzyjnego*

1. Decyzja o przyznaniu pożyczki i warunkach jej udzielenia podejmowana jest przez Komisję Kwalifikacyjną na podstawie oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Fundację,

zgodnie z jej wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej.

2. W przypadku, gdy zapotrzebowanie na pożyczki przewyższa wartość dostępnych środków, o kolejności udzielania pożyczek decyduje data rejestracji wniosku (z zastrzeżeniem kompletności wniosku pozwalającej na dokonanie oceny merytorycznej) i/lub konieczność osiągnięcia wskaźników określonych w umowie Operacyjnej.
3. Decyzja Komisji Kwalifikacyjnej przyjmuje jedną z poniższych opcji:
  - 1) zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę,
  - 2) zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - 3) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
  - 4) odrzucenie wniosku.
4. Decyzja Komisji Kwalifikacyjnej powinna być podjęta w terminie do 10 dni od dnia dokonania oceny merytorycznej wniosku, jednakże nie później niż w terminie 60 dni od daty zarejestrowania wniosku (z zastrzeżeniem kompletności wniosku pozwalającej na dokonanie oceny merytorycznej).
5. Decyzja Komisji Kwalifikacyjnej o odmowie udzielenia pożyczki w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ statutowy Fundacji.
6. Decyzja Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki nie ma charakteru wiążącego dla Zarządu Fundacji - w przypadku uznania, że ryzyko udzielenia pożyczki jest zbyt wysokie, ma on prawo odmowy udzielenia pożyczki z uwagi na kompetencje wynikające ze Statutu Fundacji oraz odpowiedzialność wynikającą z przepisów prawa. Zarząd Fundacji może ustalić dodatkowe warunki dotyczące udzielenia pożyczki.
7. Fundacja dokonuje wyboru Pożyczkobiorców w sposób przejrzysty, obiektywny i nieprowadzący do powstania konfliktów interesów, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, które otrzymują finansowanie.
8. O podjętej co do udzielenia pożyczki decyzji Fundusz informuje Wnioskodawcę w ciągu 7 dni od daty posiedzenia Komisji Kwalifikacyjnej. Wnioskodawca powiadamiany jest telefonicznie, listownie lub na wskazany we wniosku adres e-mail, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku odmowy udzielenia pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Fundacja pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji.

## §12

### *Umowa pożyczki*

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy cywilnoprawnej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy pożyczki jest udostępniony w siedzibie Fundacji oraz na stronie internetowej [www.frgz.pl](http://www.frgz.pl).
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach - dla Fundacji i dla Pożyczkobiorcy. W przypadku gdy umowa dotyczy pożyczki z zabezpieczeniem hipotecznym, zastawem rejestrowym, przelewem wierzytelności, dopuszcza się możliwość sporządzenia umowy pożyczki w trzech jednobrzmiących egzemplarzach - jeden dla Fundacji i dwa dla Pożyczkobiorcy.

3. Wraz z umową powinny być podpisane odpowiednie dokumenty dotyczące przyjętego przez Fundację zabezpieczenia pożyczki.
4. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie 60 dni od daty decyzji podjętej przez Komisję Kwalifikacyjną, przy czym Fundacja może zobowiązać Wnioskodawcę do wcześniejszego podpisania Umowy pożyczki w przypadku, gdy jest to konieczne z uwagi na realizację założeń Umowy Operacyjnej. Niedotrzymanie tego terminu ze strony Wnioskodawcy powoduje utratę prawa do uruchomienia przyznanej pożyczki. W szczególnych przypadkach, na wniosek Wnioskodawcy, termin ten może zostać wydłużony przez Fundację.
5. Fundacja przed zawarciem umowy pożyczki pozyskuje i weryfikuje dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych Pożyczkobiorców w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt. 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego. Fundacja zapewnia, aby zbieranie i przetwarzanie tych danych było zgodne z odpowiednimi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
6. Zmiana treści umowy pożyczki wymaga formy pisemnej - aneksu do umowy, pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany harmonogramu spłat.

### §13

#### *Ochrona danych osobowych*

1. Fundacja w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej i Umowy pożyczki zapewnia ochronę danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową uzyskanych od Wnioskodawców, Pożyczkobiorców oraz osób trzecich uczestniczących w realizacji Umowy pożyczki, w tym szczególności udzielających zabezpieczenia pożyczki.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, są przetwarzane przez Fundację w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych zawartym przez Fundację z Menadżerem (BGK), w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy pożyczki, Umowy Operacyjnej, Umowy o finansowanie i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Pożyczki, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016) (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO), w związku z przepisami ustawy dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027, zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1000 ze zm.), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych, a także danych objętych tajemnicą bankową, a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.).
3. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, który na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je w odpowiednim zakresie Fundacji.

4. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, zawarte są w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy stanowiącej załącznik do wniosku o pożyczkę.
5. Pożyczkobiorca ma obowiązek poinformować o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 4, wszystkie osoby, których dane udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Ponadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie zmiany/aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 4, publikowane będą na Stronie internetowej Fundacji.
6. Dane osób, o których mowa w ust. 1, są gromadzone, przetwarzane i udostępniane przez Fundację innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Menadżerowi (Bank Gospodarstwa Krajowego), Instytucji Pośredniczącej (Centrum Obsługi Przedsiębiorcy)/Instytucji Zarządzającej (Zarząd Województwa Łódzkiego) oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z przepisami przywołanymi w ust 2.

#### §14

##### *Tryb i zasady wypłacania pożyczki*

1. Wypłata pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla In blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Fundacji podjętą na podstawie stosowanych przez Fundację procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu uprawomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia.
2. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Pożyczkobiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość pożyczki Fundacja, co do zasady, nie powinna wypłacać pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
3. Fundacja zobowiązana jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie pożyczki, np.: poprzez wypłatę środków pożyczki w transzach i/lub poprzez realizację wypłat pożyczki jako realizację bezpośrednich płatności na rzecz kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Pożyczkobiorcy, na podstawie odpowiedniej dyspozycji Pożyczkobiorcy. Decyzję o sposobie uruchomienia pożyczki podejmuje Fundacja, która może w tym zakresie kierować się statusem Pożyczkobiorcy i specyfiką realizowanej Inwestycji Końcowej.  
W uzasadnionym przypadku wypłata może mieć formę jednostkowej płatności na rachunek Pożyczkobiorcy.
4. W przypadku płatności zaliczkowych realizowanych w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości wypłaconych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z praktyką przyjętą w Fundacji. Fundacja może także wstrzymać wypłatę kolejnych transz do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązywania się z jakichkolwiek warunków zawartej z Pożyczkobiorcą umowy.
5. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie

zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.

6. Wszystkie pożyczki muszą zostać wypłacone w okresie „Budowy Portfela”, o którym mowa w Umowie Operacyjnej przywołanej w §4 ust. 1, z zastrzeżeniem postanowień ust.7, przy czym maksymalny termin na uruchomienie pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki. Niedotrzymanie tego terminu ze strony Wnioskodawcy powoduje utratę prawa do uruchomienia przyznanej pożyczki.  
W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Fundację przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer (BGK) może wyrazić zgodę na uruchomienie pożyczki po upływie wskazanego wyżej terminu, pod warunkiem, że wypłata środków z pożyczki nastąpi w okresie „Budowy Portfela”, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7.
7. Na zasadzie odstępstwa od ust. 6, w przypadku umów pożyczek zawartych w Okresie Budowy Portfela, Fundacja, za zgodą Menadżera, ma prawo do wypłaty pożyczek po Okresie Budowy Portfela przez okres uzgodniony z Menadżerem, nie dłuższy niż 30 dni od zakończenia Okresu Budowy Portfela, pod warunkiem złożenia odpowiedniego wniosku do Menadżera najpóźniej w terminie 15 dni kalendarzowych przed zakończeniem Okresu Budowy Portfela, zawierającego uzasadnienie i proponowaną kwotę Limitu Pożyczki, którą Fundacja zamierza wypłacić w tym czasie, nie większą jednak niż 10% tego limitu. Menadżer ma prawo do zmniejszenia Limitu Pożyczki, jaki Fundacja będzie miała prawo wypłacić po Okresie Budowy Portfela lub nie wyrażenia zgody na taką wypłatę bez podania uzasadnienia.  
W przypadku gdy pomimo wyrażenia zgody przez Menadżera na wypłatę części Limitu Pożyczki po Okresie Budowy Portfela, Fundacja tej kwoty nie wypłaci w uzgodnionym terminie, Menadżer nakłada karę umowną, o której mowa w §9 ust. 4 Umowy Operacyjnej.
8. Wypłata pożyczki następuje bezgotówkowo.

## §15

### *Splata pożyczki*

1. Splata rat kapitałowych i odsetek od pożyczki następuje w okresach miesięcznych w terminach płatności wynikających z harmonogramu spłat, będącego integralną częścią umowy pożyczki. W szczególnie uzasadnionych przypadkach (spowodowanych np. sezonowością wpływów z działalności Pożyczkobiorcy) na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja może ustalić inny harmonogram spłat rat kapitałowych, w ramach możliwości wynikających z Umowy Operacyjnej.
2. Pożyczka podlega spłacie przedterminowo w następujących przypadkach:
  - 1) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
  - 2) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę - z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia,
  - 3) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundację - na warunkach określonych w umowie.
3. Pożyczkobiorca spłaca należne raty kapitałowe i odsetki w formie bezgotówkowej na wskazany w umowie pożyczki rachunek. Za datę wpłaty przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Fundacji.

4. Pożyczkobiorca może złożyć do Fundacji umotywowany wniosek o odroczenie terminu spłaty pożyczki, w ramach możliwości wynikających z Umowy Operacyjnej.
5. O powstaniu zaległości Fundacja zawiadamia Pożyczkobiorcę oraz Poręczycieli. Koszty monitów obciążają Pożyczkobiorcę.
6. Roszczenia Fundacji z tytułu niespłaconej pożyczki będą pokrywane w następującej kolejności: koszty, kary umowne, odszkodowania, odsetki karne, odsetki bieżące, kapitał.

#### ROZDZIAŁ 4 KONTROLA WYKORZYSTANIA I SPŁATY POŻYCZKI, NADZÓR NAD REALIZACJĄ PRZEDSIĘWZIĘCIA

##### §16

###### *Kontrola*

1. Wykorzystanie i spłata pożyczki oraz realizacja przedsięwzięcia i innych obowiązków wynikających z Umowy pożyczki podlegają kontroli przez Fundację.
2. Kontrola prowadzona przez Fundację może mieć formę:
  - 1) Kontroli z za biurka (prowadzona w siedzibie Fundacji),
  - 2) Kontroli na miejscu jako Kontrola planowa lub Kontrola doraźna (prowadzona w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Pożyczkobiorcy).
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1, jest prowadzona w następujący sposób:
  - 1) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
  - 2) na podstawie dokumentacji określonej w §17; dokumentacja ta jest udostępniana Fundacji do wglądu w siedzibie Fundacji lub bezpośrednio w siedzibie lub jednostce organizacyjnej Pożyczkobiorcy,
4. Wykorzystanie pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli instytucji, z których pozyskano środki na udzielenie pożyczki, osób trzecich wskazanych przez te instytucje, oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umożliwienia uprawnionym podmiotom, w tym Fundacji, przeprowadzenia kontroli oraz udostępnienia wszelkiej dokumentacji dotyczącej wydatkowania pożyczki, realizacji Inwestycji Końcowej oraz innych obowiązków wynikających z umowy pożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczenia i oceny aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej Pożyczkobiorcy.
6. Szczegółowe warunki dotyczące przeprowadzania kontroli zawiera umowa pożyczki.

##### §17

###### *Obowiązki Pożyczkobiorcy*

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Funduszu:
  - 1) przedstawiać wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki,

- 2) udzielać Funduszowi właściwych i rzetelnych informacji i wyjaśnień dotyczących wykorzystania pożyczki i zagadnień mających wpływ na weryfikację wywiązywania się z umowy pożyczki.
2. W szczególności Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
    - 1) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
    - 2) rozliczenia wykorzystania kwoty pożyczki zgodnie z ust. 3,
    - 3) składania na żądanie Funduszu okresowych sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
    - 4) przedstawienia wszelkich informacji dotyczących liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Pożyczkobiorcy, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej oraz informacji niezbędnych do monitorowania przez Fundację wartości wskaźników specyficznych zadeklarowanych we wniosku o pożyczkę, innych wskaźników określonych przez Menadżera (BGK) oraz wysokości wkładu, innego niż pożyczka, wniesionego przez Pożyczkobiorcę do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony),
    - 5) umożliwiania badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy przedstawicielom Funduszu celem oceny sytuacji finansowej,
    - 6) powiadamiania Funduszu o zaciągniętych w bankach kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek ZUS itp.),
    - 7) przedłożenia Funduszowi wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do prawidłowej obsługi pożyczki, w szczególności potwierdzających prawdziwość złożonych oświadczeń,
    - 8) niezwłocznego powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych (m.in. nazwy, adresu zamieszkania, siedziby lub jednostki organizacyjnej, danych kontaktowych) w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej oraz danych osobowych,
    - 9) niezwłocznego zawiadamiania Funduszu o zmianach adresu zamieszkania, zmianie nazwisk, zmianie danych kontaktowych, adresów i miejsca zatrudnienia Poręczyciela/li,
    - 10) niezwłocznego informowania Fundacji o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.
  3. Rozliczenie wykorzystania kwoty pożyczki następuje na następujących warunkach:
    - 1) Wydatkowanie wszystkich środków pożyczki – na cele, o których mowa w §3 (bez względu na sposób uruchomienia pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia pożyczki (zwanym dalej terminem rozliczenia), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, złożony w podstawowym terminie rozliczenia środków, Fundacja może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera (BGK), na wniosek Fundacji.
    - 2) Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest, oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Fundacja może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, zgodnie z sekcją 3.9.5 pkt 1) lit. f Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Fundacja,

jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana. Fundacja może również zażądać dokumentacji fotograficznej przedmiotu finansowania.

- 3) Dokument potwierdzający wydatkowanie środków, o którym mowa w pkt 2) powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w §3, ust 5,
- 4) Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 2, Fundacja pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Fundację w formie dokumentów, o których mowa w pkt 2.
- 5) W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
- 6) Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
- 7) Jeżeli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości wypłaconych transz.
- 8) W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z terminów rozliczeń, Fundacja ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej,
- 9) W szczególnych przypadkach Fundacja może żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów dotyczących wydatków w ramach pożyczki.
- 10) Z przedstawionych dokumentów musi jednoznacznie wynikać fakt dokonania przez Pożyczkobiorcę zapłaty. Dokonanie płatności nie może nastąpić wcześniej niż po wypłacie środków z pożyczki. W przypadku, gdy wartość dokonywanego zakupu przewyższa kwotę pożyczki, konieczne jest przedstawienie przez Pożyczkobiorcę potwierdzenia zapłaty całości kwoty wynikającej z dokumentu. Płatności winny być dokonane zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności dotyczy to obrotu bezgotówkowego.
- 11) Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków z pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury i inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, zgodnie z zapisami umowy pożyczki.
- 12) Fundacja zobowiązana jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorców umownych terminów - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki. Działania podejmowane przez Fundację w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt pożyczki.

## §18

### *Zasady komunikacji i widoczności oraz działania informacyjno-promocyjne*

1. Fundacja i Pożyczkobiorca realizuje obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - 5) Kartami Wizualizacji Programów;
  - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Szczegółowe warunki dotyczące zasad komunikacji i widoczności oraz działań informacyjno-promocyjnych zawiera umowa pożyczki.

## ROZDZIAŁ 5 SANKCJE Z TYTUŁU NIEWYWIĄZYWANIA SIĘ POŻYCZKOBIORCY Z UMOWY POŻYCZKI

### §19

1. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej i/lub przedmiotowej do uzyskania pożyczki wynikających z Umowy Pożyczki, z Umowy Operacyjnej, w tym z Metryki Instrumentu Finansowego lub w przypadku niewydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę pożyczki wraz z odsetkami należnymi na mocy umowy pożyczki naliczonymi od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia umowy pożyczki.
2. Zwrot środków, o których mowa w ust. 1 dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, wskazany przez Fundację, w następujących terminach:
  - 1) w przypadku niewydatkowanej kwoty pożyczki – w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia przedstawienia Fundacji dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Fundacji takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - 2) w przypadku kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo - w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
3. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych w ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

### §20

1. **Odsetki karne** w wysokości odpowiadającej maksymalnym odsetkom ustawowym za opóźnienie będą naliczane w przypadku:
  - 1) opóźnienia w spłacie rat pożyczki - od kwoty przeterminowanej, za każdy dzień opóźnienia, od dnia powstania zaległości do dnia spłaty,

- 2) wypowiedzenia umowy pożyczki - od salda zadłużenia (niespłacone raty, odsetki, kary umowne, odszkodowania, koszty dodatkowe i windykacyjne), od dnia następującego po dniu wypowiedzenia,
  - 3) upływu terminu zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty pożyczki określonego w wezwaniu - od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty pożyczki, od dnia wypłaty pożyczki do dnia spłaty. W takim przypadku nienależna, niewydatkowana lub wydatkowana nieprawidłowo kwota pożyczki zostaje uznana za zadłużenie przeterminowane, od którego Fundacja w miejsce odsetek należnych wynikających z zastosowania §19 ust. 1 nalicza odsetki karne.
2. **Odsetki karne** w wysokości odpowiadającej maksymalnym odsetkom ustawowym za opóźnienie mogą być naliczone w przypadku przekroczenia terminu rozliczenia kwoty pożyczki, o którym mowa w §17 ust. 3, pkt 1 - od kwoty nierozliczonej, za okres od dnia następującego po upływie terminu rozliczenia kwoty pożyczki do dnia jej całkowitego rozliczenia.
  3. Zmiana stopy odsetek karnych za dany miesiąc następuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym ulegną zmianie maksymalne odsetki ustawowe za opóźnienie.
  4. Pożyczkobiorca może być zobowiązany do zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania następujących **kar umownych**:
    - 1) w przypadku przekroczenia terminu rozliczenia kwoty pożyczki - 15% od nierozliczonej w terminie kwoty pożyczki,
    - 2) w przypadku niewydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty pożyczki w terminie rozliczenia lub wydatkowania nieprawidłowo całości lub części kwoty pożyczki - 15% od niewydatkowanej kwoty pożyczki lub kwoty pożyczki wydatkowanej nieprawidłowo,
    - 3) w przypadku gdy Pożyczkobiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej i/lub przedmiotowej do uzyskania pożyczki wynikających z Umowy pożyczki, z Umowy Operacyjnej, w tym z Metryki Instrumentu Finansowego – 15% od kwoty pożyczki,
    - 4) w przypadku odstąpienia Pożyczkobiorcy od wypłaty całości lub części pożyczki – odpowiednio 2,5% od kwoty pożyczki lub jej części,
    - 5) w przypadku niespełnienia któregośkolwiek z warunków, o których mowa w §17 ust. 2 pkt 3 do 10 - 0,05% od kwoty pożyczki za każdy dzień zwłoki w wykonaniu danego zobowiązania.
  5. W każdym przypadku, niezależnie od odpowiedzialności Pożyczkobiorcy wynikających z postanowień Regulaminu lub umowy pożyczki i związanych z tym sankcji, nawet pomimo wygaśnięcia lub wypowiedzenia umowy pożyczki, Fundacja jest uprawniona do dochodzenia od Pożyczkobiorcy odszkodowania na zasadach ogólnych prawa cywilnego, z tytułu:
    - niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pożyczkobiorcę postanowień Regulaminu lub umowy pożyczki,
    - kar umownych i odszkodowań wynikających z realizacji przez Fundację Umowy Operacyjnej, w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Pożyczkobiorcę postanowień Regulaminu lub Umowy pożyczki,
    - utraconego wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, przewidzianej od Menadżera za realizację Umowy Operacyjnej o której mowa w §1 ust.1 w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Pożyczkobiorcę postanowień Regulaminu lub Umowy pożyczki w wysokości 4,25% kwoty udzielonej pożyczki, jeżeli poniesiona szkoda nie zostanie naprawiona.

## §21

1. Fundacja zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki, z zachowaniem 7-dniowego terminu wypowiedzenia, w przypadku:
  - 1) wykorzystania całości bądź części wypłaconej kwoty pożyczki niezgodnie z celem, na jaki została udzielona,
  - 2) niewykorzystania całości bądź części wypłaconej kwoty pożyczki w terminie rozliczenia pożyczki,
  - 3) nieprzedłożenia przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wykorzystanie środków z pożyczki w terminie określonym w umowie,
  - 4) ujawnienia istotnych nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia,
  - 5) zagrożenia terminowej spłaty kwoty pożyczki lub odsetek w terminach ustalonych w umowie,
  - 6) niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
  - 7) znacznego zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
  - 8) nieterminowego regulowania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wobec Fundacji - opóźnienia w spłacie powyżej 60 dni,
  - 9) odmowy poddania się kontroli/wizytacji w miejscu realizacji przedsięwzięcia i/lub siedziby/oddziału Pożyczkobiorcy oraz w przypadku braku realizacji zaleceń pokontrolnych,
  - 10) otwarcia postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego, jak również zawieszenia lub zakończenia prowadzenia działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
  - 11) stwierdzenia naruszenia przez Pożyczkobiorcę innych warunków określonych Regulaminem lub umową pożyczki.
2. Fundacja ma prawo wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy w celu uzyskania pożyczki lub w trakcie obowiązywania umowy Wnioskodawca lub Pożyczkobiorca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty.

## §22

### *Działania windykacyjne*

1. W każdym przypadku niewywiązywania się z umowy pożyczki lub zapisów Regulaminu, jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci jakichkolwiek należności z tytułu udzielonej pożyczki (kwoty pożyczki wraz z odsetkami, kary umowne, odszkodowania, koszty dodatkowe i windykacyjne), Fundacja ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki, a tym samym do wypełnienia weksla in blanco zgodnie z deklaracją wekslową i dochodzenia swych roszczeń celem odzyskania należności na drodze sądowej i postępowania egzekucyjnego.
2. Kosztami dochodzenia zwrotu należności na drodze postępowania sądowego i egzekucyjnego zostanie obciążony Pożyczkobiorca i Poręczyciele.
3. Działania w zakresie dochodzenia zwrotu należności mogą być wykonywane bezpośrednio przez Fundację bądź zewnętrzny podmiot.
4. Pożyczkobiorca rozszerza swoją odpowiedzialność umowną stosownie do art. 473 KC za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy pożyczki, polegające na niezapłaceniu jakichkolwiek należności z tytułu udzielonej pożyczki, w ten sposób, że zobowiązuje się zwrócić Fundacji oprócz kosztów procesu i egzekucyjnych obciążających Pożyczkobiorcę stosownie do obowiązujących przepisów, koszty wynagrodzenia należnego podmiotowi trzeciemu działającemu na zlecenie Fundacji w celu odzyskania przez Fundację należnych mu świadczeń pieniężnych wynikających z umowy pożyczki, w wysokości 15%

należności z tytułu udzielonej pożyczki po wypowiedzeniu umowy pożyczki, jednak nie więcej niż trzydziestokrotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podstawie ustawy z dnia 10.10.2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 2207).

5. W razie zlecenia osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzających do odzyskania należnych świadczeń pieniężnych wynikających z Umowy pożyczki, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz osoby trzecie uczestniczące w realizacji umowy pożyczki, w szczególności udzielające zabezpieczenia pożyczki wyrażają zgodę na udostępnienie jej wszystkich informacji związanych z udzieloną pożyczką oraz na przetwarzanie swoich danych osobowych zgodnie z odpowiednimi przepisami przywołanymi w §13.
6. Decyzja o zakończeniu działań windykacyjnych jest podejmowana przez Fundację na podstawie:
  - 1) postanowienia komornika o zakończeniu postępowania wydanego po ściągnięciu całej kwoty wraz z kosztami,
  - 2) postanowienia komornika o umorzeniu postępowania egzekucyjnego ze względu na bezskuteczność egzekucji bądź też w przypadku, gdy kwota możliwa do wyegzekwowania nie będzie wyższa od kosztów egzekucyjnych, o ile inne przepisy dają taką możliwość w odniesieniu do statusu środków, z których udzielona została pożyczka.
7. W czasie trwania procesu windykacji, o ile Pożyczkobiorca przystąpi do współpracy z Fundacją w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniami w płatnościach, mogą zostać podjęte działania naprawcze. Powinny być one realizowane, gdy zdaniem Fundacji istnieją okoliczności uprawdopodobniające skuteczność tych działań. Decyzję w tej sprawie podejmuje Fundacja po analizie innego niż windykacja sposobu zapewnienia spłaty pożyczki zaproponowanego przez Pożyczkobiorcę. W takim przypadku możliwe jest zrestrukturyzowanie zadłużenia bądź podpisanie ugody w sprawie spłaty długu.

## §23

### *Restrukturyzacja zadłużenia*

1. W przypadku opóźnień w spłacie rat pożyczki i/lub odsetek lub zaprzestania ich spłat ze względów ekonomicznych, o ile nie zachodzą inne przesłanki do wypowiedzenia umowy, Fundacja może wyrazić zgodę na restrukturyzację zadłużenia, w ramach możliwości wynikających z Umowy Operacyjnej. Działania takie mogą zostać podjęte także w przypadku, gdy istnieje realne zagrożenie niewywiązywania się Pożyczkobiorcy ze spłaty pożyczki bądź gdy wynika to z uzasadnionych potrzeb Pożyczkobiorcy.
2. Restrukturyzacja następuje na wniosek Pożyczkobiorcy i polega na rozłożeniu kapitału, pozostałego do spłaty z tytułu pożyczki, na nowy okres spłat.
3. Warunkiem restrukturyzacji pożyczki jest przedstawienie przez Pożyczkobiorcę realnych możliwości spłaty pożyczki po restrukturyzacji.
4. Przed dokonaniem restrukturyzacji muszą zostać uregulowane wszelkie zaległości z tytułu odsetek bieżących, odsetek karnych i kosztów dodatkowych.
5. W przypadku restrukturyzacji podpisywany jest stosowny aneks do umowy pożyczki. Aneks ten jest podpisywany także przez współmałżonka Pożyczkobiorcy oraz, o ile Fundacja nie ustali innych warunków zabezpieczenia, przez Poręczycieli.

6. Warunkiem restrukturyzacji może być ustanowienie przez Pożyczkobiorcę dodatkowego zabezpieczenia.
7. Fundacja może w przypadku restrukturyzacji ustalić nowe warunki oprocentowania zrestrukturyzowanej kwoty pożyczki. Oprocentowanie to nie może być niższe od oprocentowania pożyczki obowiązującego w dniu zawarcia umowy pożyczki i nie może być wyższe niż stopa procentowa jak dla odsetek karnych.

## §24

### *Ugoda w sprawie spłaty długu*

1. W każdym przypadku po wypowiedzeniu umowy pożyczki Fundacja może wyrazić zgodę na zawarcie ugody w sprawie spłaty długu, w ramach możliwości wynikających z Umowy Operacyjnej. Ugoda taka może zostać zawarta z Pożyczkobiorcą, Poręczycielami lub innymi osobami.
2. Zawarcie ugody następuje na wniosek Pożyczkobiorcy, Poręczycieli lub innych osób i polega na rozłożeniu kapitału, pozostałego do spłaty z tytułu pożyczki, na nowy okres spłat.
3. Warunkiem zawarcia ugody jest przedstawienie przez Pożyczkobiorcę, Poręczycieli lub inne osoby realnych możliwości spłaty pożyczki po ugodzie.
4. W przypadku ugody podpisywana jest stosowna umowa spłaty długu.
5. Warunkiem ugody może być ustanowienie przez Pożyczkobiorcę dodatkowego zabezpieczenia bądź ustanowienie nowego zabezpieczenia.
6. Kwota zadłużenia podlega w przypadku ugody oprocentowaniu liczonemu według stopy procentowej jak dla odsetek karnych.

## ROZDZIAŁ 6 WYGAŚNIĘCIE UMOWY I ROZLICZENIE POŻYCZKI

## §25

1. Wygaśnięcie umowy pożyczki następuje po spłacie wszelkich należności z tytułu udzielonej pożyczki oraz po wywiązaniu się Pożyczkobiorcy z postawionych przez Fundację warunków.
2. Rozliczenie spłaty pożyczki następuje po całkowitej jej spłacie, nie później jednak niż 90 dni po stwierdzeniu zakończenia okresu pożyczkowego, lub w przypadku wypowiedzenia umowy pożyczki po całkowitej spłacie zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Fundacji. Rozliczenie to dokonywane jest w oparciu o dokonane spłaty na poczet udzielonej pożyczki z uwzględnieniem faktycznego okresu spłaty pożyczki.
3. Po wygaśnięciu umowy pożyczki Fundacja zwalnia przyjęte zabezpieczenie spłaty pożyczki. Skasowany weksel podlega zwrotowi a w przypadku jego niepodjęcia w okresie 12 miesięcy od spłaty pożyczki ulega on komisijnemu zniszczeniu.

4. Na wniosek Pożyczkobiorcy wystawiana jest przez Fundację informacja potwierdzająca spłatę pożyczki.

## ROZDZIAŁ 7 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### §26

1. Wszystkie zmiany Regulaminu wymagają formy pisemnej i muszą być wcześniej zatwierdzone przez Fundację.
2. W przypadku sporów dotyczących interpretacji zapisów Regulaminu, rozstrzygnięcie daje w pierwszej kolejności Fundacja a w ostateczności Sąd Rejonowy właściwy siedzibie Fundacji.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie ogólne przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu Cywilnego.
4. Regulamin oraz jego załączniki mogą zostać w dowolnym momencie zmienione lub uchylone przez Fundację.
5. Zmiany Regulaminu obwieszcza się na stronie internetowej Fundacji. Zmieniony Regulamin wiąże Pożyczkobiorcę od momentu jego zamieszczenia na stronie internetowej Fundacji.
6. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy pożyczki a treścią Regulaminu, strony są związane Umową pożyczki.
7. Załącznikami do Regulaminu są:
  - 1) wzór wniosku o pożyczkę z załącznikami,
  - 2) wzór Umowy pożyczki z załącznikami,
  - 3) Tabela dodatkowych kosztów umownych w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MSP II.