Santander Leasing

UMOWA INWESTYCYJNA NUMER ***

zawarta w dniu *** R.
pomiędzy *** Strona internetowa Pożyczkodawcy www.santanderleasing.pl
a

NAZWA POŻYCZKOBIORCY	***		
NIP	***	REGON	***
ADRES SIEDZIBY	***		
REPREZENTOWANY PRZEZ	***		
ADRES ZAMIESZKANIA REPREZENTANTA	***		
PESEL REPREZENTANTA	***		
NR DOWODU OSOBISTEGO REPREZENTANTA	***		

zwany dalej "Pożyczkobiorcą",

o następującej treści:

§1

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki. Pożyczkodawca udziela pożyczki w ramach zawartej przez Pożyczkodawcę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, (dalej: „BGK" lub „Menadżer"), Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR, (dalej: „Umowa Operacyjna") w ramachumowy nr POIR.03.01.03-00-0001/20 z 2 kwietnia 2020 r. oraz umowy nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 z 28 czerwca 2021 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawarte pomiędzy Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego pełniącym rolę Menadżera Funduszu Funduszy, (dalej: „Projekt)".

§2

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – zgodnie z Umową Inwestycyjną i „Regulaminem Udzielania Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR" – pożyczki:
a) w kwocie *** **zł**
b) na cel: pokrycie wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności Pożyczkobiorcy i zapewnieniem jego płynności finansowej w związku z epidemią COVID-19 w tym w związku z odbudową działalności po okresie epidemii COVID19 wskazanych w złożonym przez Pożyczkobiorcę do Pożyczkodawcy wniosku o zawarcie Umowy Inwestycyjnej (dalej „Pożyczka" lub „Inwestycją"),
c) na okres do dnia ***
2. Kwota pożyczki niewydatkowana przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w § 10, lub wydatkowana przez Pożyczkobiorcę, w całości lub w części niezgodnie z celem Inwestycji określonym w ust. 1, stanowi kwotę pożyczki podlegającą zwrotowi przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami w wysokości określonej w § 4 ust. 8. Jeżeli zwrot środków nie nastąpi, Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości, a także może naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacyjną w wysokości określonej w § 11 ust 5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu:
a) niewydatkowanej części pożyczki na rachunek nr #Main.LbIndywidualneKontoKlienta# w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy rozliczenia wydatków na podstawie dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, określonego w § 9, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie rozliczenie, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
b) całości lub części pożyczki wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną na rachunek nr *** w ciągu 14 dni od dnia następującego po dniu otrzymania wezwania.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty prawidłowo wydatkowanej kwoty kapitału pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz Harmonogramem spłaty pożyczki (Załączniki nr 1 do Umowy Inwestycyjnej) wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej.

§3

Kwota pożyczki, jeśli § 10 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: *** nr ***po spełnieniu warunków określonych w § 6 (ustanowienie zabezpieczeń). Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 6 do 21 dnia od podpisania Umowy Iwestycyjnej powoduje jej wygaśnięcie.

§4

WZÓR

Santander Leasing wspiera ekologiczne inwestycje | 61 850 35 25 | santanderleasing.pl | ebok.santanderleasing.pl

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega co do zasady oprocentowaniu na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 z późn. zm., Rozporządzenie), maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej[1], powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia i wynosi:
a) w pierwszym roku trwania pożyczki 0,40% w stosunku rocznym,
b) w drugim i trzecim roku trwania pożyczki 0,65% w stosunku rocznym,
c) w czwartym, piątym i szóstym roku trwania pożyczki 1,15% w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem ust. 6.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wypłaconej pożyczki w okresach miesięcznych, bez wezwania w terminie wymagalności raty kapitałowej zgodnie z Harmonogramem. Pierwsze odsetki płatne są w dniu wymagalności pierwszej raty kapitałowej.
3. Oprocentowanie pożyczki jest naliczane od dnia wykonania realizacji przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek, wskazany w § 3.
4. Naliczanie odsetek dla kwoty pożyczki odbywa się w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/365, co oznacza przyjęcie faktycznej ilości dni w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku obrachunkowym.
5. Przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza udzielenie pomocy na podstawie Rozporządzenia przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji Europejskiej[2] i dla udzielonej pożyczki wynosi***** zł.** Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.
6. W sytuacji, gdy oprocentowanie pożyczki ustalone na podstawie Rozporządzenia jest wyższe niż stopa referencyjna obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej[3] i pomoc określona w ust. 5 nie występuje, to pożyczka oprocentowana jest na warunkach rynkowych w wysokości ww. stopy referencyjnej i jej oprocentowanie wynosi **1,15%** w stosunku rocznym.
7. Pożyczka objęta jest dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału, określonych w ust. 1.
Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem
Wartość pomocy w formie dotacji jest równa nominalnej kwocie udzielonej dotacji i wynosi ***** zł**. Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.
8. Odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi zgodnie z § 2 ust. 2, naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na rachunki określone w § 2 ust. 2 przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości **1,15%** w stosunku rocznym.

§5

Pożyczkobiorca oświadcza, że:
a) w dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 nie znajdował się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazł się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;
b) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
c) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014,
d) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego,
e) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego 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,
f) nie jest podmiotem, w stosunku do których Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
g) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiada na terenie województwa pomorskiego 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.

§6

1. Prawne zabezpieczenia udzielonej pożyczki stanowią:
a)

*** ***

2. Koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem do dnia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę powyższych zabezpieczeń oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. W razie nieustanowienia zabezpieczeń, z zastrzeżeniem § 11, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

[1] Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.
[2] Jw.
[3] Jw.

WZÓR

§7

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i audytów, w tym kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy).
2. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa w ust. 1:
a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;
c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.
3. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
5. Kontrole u Pożyczkodawcy przeprowadzone są zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR.
6. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
7. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
8. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki, zgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

§8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
a) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
b) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
c) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką;
e) przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
f) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy;
g) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
h) wykonywania Wytycznych przekazanych przez Menadżera;
i) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycją.

§9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w ratach wg Harmonogramu.
Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu ***
2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wpłaty całości pozostałej do spłaty kwoty pożyczki określonej w § 2 przed terminem ustalonym w Umowie Inwestycyjnej, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy.

WZÓR

3. Za datę spłaty odsetek pożyczki, raty pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy (konto w banku: Santander Leasing S.A., nr *** z zastrzeżeniem, że data spłaty: ***
a) odsetek – nie może być wcześniejsza niż data określona w § 4 ust. 2,
b) kapitału – nie może być wcześniejsza niż data określona w ust. 1.
Zastrzeżenia powyższe nie dotyczą spłaty, o której mowa w ust. 2.
4. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek, pożyczki, raty pożyczki przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Pożyczkobiorca zapewni środki na rachunku Pożyczkodawcy w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający do spłaty.
5. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 2, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca może zwrócić nadpłatę powstałą w trakcie okresu spłat pożyczki na pisemne żądanie Pożyczkobiorcy, na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek.
6. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: ***, nr ***
7. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.
8. Jeżeli występuje kwota podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1, a zmiany te będą obowiązywać po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłaty pożyczki i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, w tym Załącznika nr 1 do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

§10

1. Pożyczkobiorca w terminie do 180 dnia od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki zobowiązany jest do:
a) wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem jej udzielenia,
b) przedstawienia Pożyczkodawcy zestawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki wg. wzoru określonego przez Pożyczkodawcę wraz z oświadczeniem, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz zobowiązaniem do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków w zestawieniu oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości,
c) oznaczenia oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr *** zawartej z Pośrednikiem Finansowym –Santander Leasing SA",
d) przedstawienia Pożyczkodawcy oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego, tj. faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności, w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu.
W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycją na warunkach, o których mowa w § 11.

§11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:
1. odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki:
a) w przypadku niewypłacenia jakiejkolwiek kwoty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
oraz gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
b) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
c) występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
d) dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,
e) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
f) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki,
g) Pożyczkobiorca przedstawił nieprawdziwe oświadczenia woli, lub dokumenty dotyczące prowadzonej działalności lub sytuacji finansowo-ekonomicznej, lub dotyczące ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, lub nieprawdziwe dokumenty, które były podstawą do wypłacenia pożyczki;
2. wypowiedzenia części lub całości Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego prawnego zabezpieczenia,
f) utraty przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,

WZÓR

i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, lub przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
k) podziałulikwidacji, zagrożenia upadłością, restrukturyzacją lub upadłości Pożyczkobiorcy,
l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 7,
m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,
– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w ust. 2 pkt b), i) oraz m) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
3. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach wymienionych w § 9 (zadłużenie przeterminowane) podlegają oprocentowaniu na rzecz Pożyczkodawcy oprocentowaniu na rzecz Pożyczkodawcy w wysokości odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych.
4. W przypadku, gdy przed uruchomieniem pożyczki zmarł Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną – Umowa Inwestycyjna wygasa.
5. Pożyczkodawca ma prawo naliczyć Pożyczkobiorcy:
a) opłatę w wysokości 50 zł netto za wysłanie wezwania do zapłaty należności Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej
b) opłatę windykacją w wysokości 15 % niezwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty pożyczki niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji.
6. Pożyczkodawca może wymagać od Pożyczkobiorcy przedłożenia stosownych zaświadczeń (w tym urzędowych), na potwierdzenie oświadczeń Pożyczkobiorcy złożonych w Umowie Inwestycyjnej lub w związkuz ubieganiem się o Pożyczkę.

§12

Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w kolejności szczegółowo określonej w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.

§13

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 9, a także raz do roku na dwa miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty pożyczki, wniosek o udzielenie wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem, że nie może być on dłuższy niż 72 miesiące. Wniosek winien być umotywowany. Pisma winny być złożone najpóźniej na 21 dni przed upływem terminu płatności rat objętych wnioskiem.
2. Pożyczkodawca może uzależnić dokonanie zmian określonych w ust. 1 m.in. od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki.
3. Czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, będą dokonywane w drodze aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

§14

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy przechodzą na podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pożyczkodawcę na rzecz Menadżera lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pożyczkodawcy, wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

§15

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§16

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawił wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową

WZÓR

Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca złożył wraz z wnioskiem o pożyczkę.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o Finansowaniu i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz.U.2018, poz. 1000) oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2017, poz. 1876, z późn. zm.).
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystanie przez Pożyczkodawcę, Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
5. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Instytucja Zarządzająca, która powierzyła ich przetwarzanie BGK, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
6. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie swoich danych osobowych zgodnie z Umową Inwestycyjną i przepisami prawa podmiotom uczestniczącym w realizacji Operacji.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
9. Pożyczkobiorca upoważnia Santander Bank Polska S.A., Santander Leasing S.A., oraz inne podmioty z grupy Santander Bank Polska S.A. (tj. Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie oraz podmioty z nim blisko powiązane w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe Dz.U.2018.2187. ze zmianami, wskazane na stronie internetowej Pożyczkodawcy), a także podmioty świadczące na rzecz Pożyczkodawcy usługi na podstawie stałych umów o współpracy (dotyczy osób świadczących stałe usługi pośrednictwa, w szczególności doradców leasingowych oraz przedstawicieli handlowych) do przekazywania informacji i dokumentów o stanie majątkowym Pożyczkobiorcy oraz prowadzonej przez Pożyczkobiorcę działalności gospodarczej, wzajemnego udostępnienia między tymi podmiotami informacji objętych tajemnicą bankową (co stanowi upoważnienie Pożyczkobiorcy w myśl art. 104 ust. 3 ustawy Prawo bankowe), w celu oceny zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy oraz zawarcia i wykonywania Umowy Inwestycyjnej.

§17

1. Oświadczenia stron sporządzane w ramach Umowy Inwestycyjnej muszą mieć formę pisemną i będą kierowane na adresy podane w Umowie Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3. Korespondencja przekazana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
2. O każdorazowej zmianie adresów Strony są zobowiązane informować się pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
3. Pożyczkobiorca w zakresie czynności opisanych w § 7 akceptuje przesyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji pisemnej w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę. Korzystanie z drogi elektronicznej, z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, wiąże się z ryzykiem, które Pożyczkobiorca akceptuje.
4. Pożyczkobiorca/reprezentant Pożyczkobiorcy potwierdza, że najpóźniej przy zawarciu Umowy Inwestycyjnej została mu przekazana przez Pożyczkodawcę do zapoznania się Polityka przetwarzania danych osobowych.
5. Pożyczkobiorca/reprezentant Pożyczkobiorcy został ponadto poinformowany, że Polityka przetwarzania danych osobowych jest również dostępna na stronie internetowej Pożyczkodawcy www.santanderleasing.pl, co umożliwia dostęp do tej Polityki przez cały okres trwania Umowy Inwestycyjnej. Niezależnie od czynności podejmowanych przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorca/reprezentant Pożycz poinformują inne osoby uczestniczące przy zawarciu Umowy o zasadach przetwarzania danych i o udostępnionej przez Santander L Polityce przetwarzania danych osobowych.

§18

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR i uznaje go za wiążący. Jest on dostępny na stronie internetowej https://www.santander.pl/santander-leasing/pozyczka/pozyczka-plynnosciowa-poir.
2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

§19

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy. Załącznikiem nr 2 do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR.

POŻYCZKOBIORCA	**POŻYCZKODAWCA**

WZÓR

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego współmałżonka.

DATA PODPIS WSPÓŁMAŁŻONKA POŻYCZKOBIORCY

WZÓR

LP.	DATA WYMAGALNOŚCI	RATA POŻYCZKI *** CZĘŚĆ KAPITAŁOWA	RAZEM DO ZAPŁATY ***
***	***	***	***
RAZEM		***	***

RACHUNEK BANKOWY DO UISZCZANIA NALEŻNOŚCI **PB:** ***

Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu ***

POŻYCZKOBIORCA	**POŻYCZKODAWCA**

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej do UP numer *** z dnia ***

Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR

I. Podstawowe parametry Pożyczki Płynnościowej POIR (dalej: Pożyczka)

1. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 15 mln zł[1], z uwzględnieniem postanowień pkt 2.

2. Z zastrzeżeniem pkt 1, wartość finansowania na rzecz jednego przedsiębiorcy ze środków Projektu[2], nie może przekraczać:

a) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Pożyczkobiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności albo

b) 25% łącznego obrotu Pożyczkobiorcy w 2019 r. albo

c) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, przy czym ostateczna decyzja o wysokości udzielonej Pożyczki należy do Pożyczkodawcy.

3. Pożyczkobiorca nie wnosi wkładu własnego.

4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków Pożyczki.

5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.

6. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 5.

7. W pierwszych 2 latach spłaty Pożyczki Pożyczkodawca może udzielić Pożyczkobiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat Pożyczki, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 5.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Płynnościowej POIR

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pożyczkodawcy; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy 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.

2. Wydatkowanie środków Pożyczki musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.

3. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

4. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

III. Przeznaczenie finansowania

1. Pożyczka służy utrzymaniu bieżącej działalności Pożyczkobiorcy i zapewnieniu jego płynności finansowej.

2. Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień złożenia wniosku pożyczkowego wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem pkt V.2, inwestycyjne, w tym np.:

a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,

b) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy,

c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,

d) zatowarowanie, półprodukty itp.,

e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy,

f) bieżące raty[3] kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

3. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

---

[1] *W dokumentacji aplikacyjnej Pośrednik Finansowy uwzględnia złożenie przez wnioskodawcę oświadczenia, czy korzysta/będzie korzystał z finansowania w ramach Pożyczki płynnościowej POIR i w jakiej kwocie pożyczki.*

[2] *Projekt – Pożyczki Płynnościowe POIR realizowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego we współpracy z Pośrednikami Finansowymi. Lista Pośredników dostępna jest po adresem https://www.bgk.pl/przedsiebiorstwa/pozyczki-plynnosciowe-poir/*

[3] Bieżąca rata – nieopłacona rata z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania Pożyczki.

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

4. Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSI) w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;

b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;

c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o pożyczkę zostały już poniesione (tj. opłacone);

d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych z zastrzeżeniem pkt IV.2.6;

e) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;

f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;

g) 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;

h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych jeżeli jest to główna działalność przedsiębiorcy;

j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;

k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

p) 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.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych możliwe jest do wysokości 10 % środków Pożyczki wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

2. O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Pożyczkobiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowane wydatków inwestycyjnych do wysokości 20 % środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Płynnościowej POIR

1. Pożyczka oprocentowana jest:

a) co do zasady - **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe,** w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. *w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19*[4] (z późn. zm., Rozporządzenie). Maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej[5], powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia;

b) na warunkach rynkowych - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskie[6] jprzy czym oprocentowanie rynkowe Jednostkowych Pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustalona na podstawie Rozporządzeni, o którym mowa w ppkt) 1 powyżej, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.

2. Pożyczka objęta jest dotacją na pokrycie **całkowitej wartości odsetek od kapitału**. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19[7] (z późn. zm.).

3. Z zastrzeżeniem ppkt 1.2) powyżej, w przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.

4. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

[4] W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.
[5] Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.
[6] Jw.
[7] W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

PODPIS Pożyczkodawcy

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu

PODPIS Pożyczkobiorcy

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

(obowiązuje dla Umów Inwestycyjnych zawieranych od dnia 06.09.2021 r.)

W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO - POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR

W dniu 30 września 2020 roku Santander Leasing S.A. zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR w ramach umowy nr POIR.03.01.03-00-0001/20 z 2 kwietnia 2020 r. oraz umowy nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 z 28 czerwca 2021 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej

Definicje zawarte w Regulaminie mają zastosowanie w zwartych na podstawie tego Regulaminu Umowach Inwestycyjnych.

WSTĘP

§1 Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. Dzień roboczy – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 90);

2. EFSI – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;

3. Instrument Finansowy – utworzony przez Santander Leasing SA Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzania 1303/2013;

4. Instytucja Zarządzająca – Skarb Państwa – Minister właściwy ds. Funduszy i Polityki Regionalnej;

5. Menadżer/Menadżer Funduszu Funduszy/BGK - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;

6. MŚP – Ostateczny Odbiorca spełniający warunki dotyczące statusu mikroprzedsiębiorstwa oraz małego i średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;

7. Nieprawidłowość – jakiekolwiek naruszenie przez Santander Leasing S.A. lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;

8. Operacja – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zgodnie z Umową o Finansowaniu;

9. Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca/Przedsiębiorca – podmiot / MŚP, który zawarł z Pożyczkodawcą Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;

10. Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy SL – Santander Leasing S.A. z siedzibą w Poznaniu, który wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym – Pożyczka Płynnościowa POIR, w ramach którego udzielane są pożyczki;

11. Program – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 13 marca 2020 r.;

12. Pożyczka/Jednostkowa pożyczka/Pożyczka Płynnościowa – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej;

13. Projekt – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;

14. Umowa Inwestycyjna - umowa zawarta między Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie;

15. Umowa Operacyjna – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR;

16. Umowa o Finansowaniu – umowa nr POIR.03.01.03-00-0001/20 z 2 kwietnia 2020 r. oraz umowa nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 z 28 czerwca 2021 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawarte pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej

17. Wydatki – wydatki finansowane ze środków Pożyczki Płynnościowej zgodnie z Umową Inwestycyjną, jeżeli w Regulaminie lub Umowie Inwestycyjnej jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki;

18. Wytyczne – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych.

§ 2 Preambuła

1. Pożyczkodawca udziela pożyczek na podstawie przepisów prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i wewnętrznymi przepisami Pożyczkodawcy oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

2. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw przez Pożyczkodawcę w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

§ 3 Parametry Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR

1. Wartość pożyczki ustalana jest zgodnie z rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 roku roku w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm, dalej Rozporządzenie Ministra Funduszy i i Polityki Regionalnej).

2. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 15 mln zł, z zastrzeżeniem, że wartość finansowania na rzecz jednego przedsiębiorcy nie może przekraczać:

a) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu, maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności albo

b) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r. albo

c) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.

3. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy więcej niż jedną pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę. Łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek nie może przekroczyć kwoty określonej w pkt 2.

4. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty pożyczki lub jej pierwszej transzy.

5. Karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w pkt. 4.

6. W pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca może udzielić Pożyczkobiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 4.

7. Pożyczka udzielana jest po:

a) przeprowadzeniu oceny: Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę oraz jego indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,

b) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę.

8. Wydatkowanie środków pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.

9. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków oraz weryfikuje min. 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych), tj. faktury lub dokumenty równoważne, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

10. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finasowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

11. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków **nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę**, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Oryginały dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki Ostateczny Odbiorca oznaczy informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr #Main.NumerUmowy# zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Santander Leasing S.A.

12. 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.

13. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni kalendarzowych od

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że termin ten może ulec skróceniu i zostać określony w Umowie Inwestycyjnej. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pożyczkodawca może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.

14. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

15. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień Regulaminu.

§ 4 Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

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

a) wykażą, że konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości,

b) w dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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 (dalej rozporządzenie) lub w dniu 31.12.2019 nie znajdowały się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazły się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19,

c) 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,

d) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I rozporządzenia,

e) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego,

f) 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,

g) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,

h) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadają na terenie województwa pomorskiego 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 miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa pomorskiego, 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.

2. Pożyczkodawca może wymagać od Pożyczkobiorcy przedłożenia stosownych zaświadczeń (w tym urzędowych), na potwierdzenie oświadczeń Pożyczkobiorcy złożonych w Umowie Inwestycyjnej lub w związku z ubieganiem się o Pożyczkę, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

§ 5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu, finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy Ostatecznego Odbiorcy i zapewnieniem jej płynności finansowej w tym związane z odbudową działalnosci po okresie epidemii COVID-19.

2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na **nieopłacone na dzień złożenia wniosku o pożyczkę** wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 b), wydatki inwestycyjne, w tym np.:

a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,

b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,

c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,

d) zatowarowanie, półprodukty itp.,

e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy,

f) bieżące raty (tj. z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki) kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków 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.

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

§ 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki Płynnościowej nie mogą być przeznaczone na:
a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust 2 pkt f);
e) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
g) 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;
h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych jeżeli jest to główna działalność przedsiębiorcy;
j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
p) 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.
2. Ograniczenia w finansowaniu:
a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
b) O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Ostatecznego Odbiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowanie wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI

§ 7 Udzielenie pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą, a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Pożyczkodawcy i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
a) określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
b) datę zawarcia,
c) kwotę pożyczki,
d) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
e) termin wykorzystania pożyczki,
f) sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
g) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
h) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
i) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
j) warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
k) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
l) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
m) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
n) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
o) podpisy stron.
4. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkodawcy w formie bezgotówkowej po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnej oraz po spełnieniu innych warunków wypłaty pożyczki/transz pożyczki przewidzianych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej poprzez:
a) zapłatę za zobowiązanie Pożyczkobiorcy na rachunek wystawcy faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej na podstawie oryginałów tych dokumentów wraz z dyspozycją Pożyczkobiorcy wypłaty pożyczki/transzy pożyczki;

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

b) refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodem zapłaty;
c) przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z Umową Inwestycyjną.
7. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w pkt. 5 lit. a) i/lub b) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty lub refundacji.
8. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w pkt 5. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.

§ 8 Zabezpieczenie pożyczki

1. Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy Inwestycyjnej.
2. Prawnym zabezpieczeniem należności z tytułu pożyczki pokrywającym minimum 100% kwoty pożyczki wraz z odsetkami mogą być:
a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
b) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,
c) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
d) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
f) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
g) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
h) inne zabezpieczenie majątkowe.
3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki, jej kwoty i zaangażowania łącznego PFP.
4. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym o ile Pożyczkodawca inaczej nie postanowi:
a) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100 tys. zł jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco (jeśli dotyczy: poręczony przez małżonka przedsiębiorcy),
b) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 100 tys. zł zabezpieczeniem jest weksel in blanco wystawiony przez przedsiębiorcę (jeśli dotyczy: poręczony przez małżonka przedsiębiorcy) oraz dodatkowe zabezpieczenie, zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy,
5. W przypadku kolejnej pożyczki do 100 tys. zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy możliwy jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z polityką Pożyczkodawcy.
6. Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
7. Pożyczkodawca może podjąć decyzję o zmianie prawnego zabezpieczenia pożyczki. Wartość prawnego zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę dla pozostającej do spłaty kwoty pożyczki.
8. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

§ 9 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w Umowie Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wypłaconej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane także w okresie karencji w spłacie kapitału, odsetki te będą płatne po okresie karencji.
5. Kwota wypłaconej pożyczki podlega oprocentowaniu:
a) co do zasady - na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej[1], powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) powołanego rozporządzenia
b) na warunkach rynkowych - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej[2] przy czym oprocentowanie rynkowe Jednostkowych Pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustalona na Rozporządzenie Ministra Funduszy i i Polityki Regionalnej, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.
6. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek za opóźnienie.
7. Pożyczki objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału, określonych w ust. 1. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.
9. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki i dotacji).
10. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy opłat z tytułu czynności windykacyjnych lub dochodzenia należności

[1] Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.
[2] Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.

WZÓR

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 10 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i audytów, w tym kontroli w trybie: kontroli zza biurka, kontroli na miejscu, kontroli doraźnej, i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) ;

2. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa w ust. 1:

a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Operacji, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;

b) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Operacja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Operacji;

c) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Operacji.

3. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.

4. Pożyczkodawca w terminie przewidzianym w Umowie Inwestycyjnej dla udokumentowania wydatkowania przez Pożyczkobiorcę pożyczki przeprowadza kontrolę zza biurka obejmującą w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.

5. Kontrola zza biurka obejmuje weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Pożyczkobiorcę w zestawieniu wydatków. Weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania. Wątpliwości Pożyczkodawcy wyjaśniane są na bieżąco z Pożyczkobiorcą, który może złożyć określone oświadczenia, w celu rozwiania wątpliwości.

6. Ponadto, w zakresie wydatków na sfinansowanie kapitału obrotowego:

a) Pożyczkodawca przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

b) na etapie kontroli zza biurka Pożyczkodawca nie weryfikuje dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę.

7. Ponadto, w zakresie wydatków inwestycyjnych:

a) każdorazowo Pożyczkodawca zweryfikuje nie mniej niż 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych oraz min. 1 dokument wybrany losowo, ujętych w zestawieniu wydatków, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki (nie mniej niż 5 dokumentów).

b) w przypadku, gdy wartość wydatków niekwalifikowalnych w poddanej weryfikacji próbie dokumentów przekroczy 10%, tj. w wyniku przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono koszty niekwalifikowalne w wysokości przekraczającej 10% wartości wydatków wykazanych przez Pożyczkobiorcę jako kwalifikowalne w odniesieniu do dokumentów objętych próbą (zwiększenie nie dotyczy sytuacji tymczasowego wyłączenia wydatków z zestawienia np. z uwagi na konieczność złożenia dodatkowych wyjaśnień przez Pożyczkobiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostaje zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowanych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próbę dokumentów należy zwiększyć o kolejne 10% aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów w danym zestawieniu. Wybór dokumentów w ramach zwiększenia próby jest dokonywany metodą losową.

c) w trakcie czynności, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, Pośrednik Finansowy weryfikuje:

- skany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
- cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
- czy nie wystąpiło podwójne finansowanie wydatków objętych pożyczką z innych źródeł 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),
- czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Pożyczkobiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr …… zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Santander Leasing S.A.”*.

8. Kontrola na miejscu będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.

9. Zakres kontroli na miejscu obejmuje:

a) wywiad z Pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność Pożyczkobiorcy,

b) weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości w

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

Umowach Inwestycyjnych zawartych wyłącznie na sfinansowanie kapitału obrotowego (pożyczki w 100% płynnościowe).
10. Zakres kontroli na miejscu, w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych obejmuje ponadto:
a) weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
b) weryfikację 10% wydatków wraz z dokumentami księgowymi wskazanymi w zestawieniu wydatków, które nie były weryfikowane w trakcie kontroli zza biurka. W przypadku stwierdzenia wydatków niekwalifikowalnych przekraczających 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą następuje zwiększenie próby metodą losową o 10% wydatków/faktur (zwiększenie nie dotyczy przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny). Jeżeli ponownie zostaną stwierdzone wydatki niekwalifikowalne w kolejnej próbie przekraczające 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą nastąpi zwiększenie próby metodą losową aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów dotychczas nie weryfikowanych (z wyłączeniem przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny).
c) każdorazowo w przypadku zidentyfikowania wydatków niekwalifikowalnych w próbie wydatków podlegających kontroli obligatoryjnej, ocenie podlega również charakter wykrytych nieprawidłowości.
11. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI Pożyczkodawca kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.
12. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pożyczkodawcy. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli zza biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Santander Leasing S.A. kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.
13. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy.
14. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
15. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
16. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową. Pożyczkodawca na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
17. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca powinien podjąć 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.

TRYB DECYZYJNY

§ 11 Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Wnioski o pożyczkę przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
2. Wnioski o pożyczkę złożone ponad limit Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR będą podlegać dalszej ocenie tylko w przypadku zwolnienia się przyznanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR.
3. Kompletny Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
4. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
5. Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie Pożyczkodawcy, Oddziale Pożyczkodawcy, także elektronicznie. Wniosek podlega rejestracji.
6. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,
b) zdolności do spłaty pożyczki,
c) oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi we wniosku o pożyczkę założeniami oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,
d) zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa,
e) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej,
f) proponowanych źródeł finansowania planowanych wydatków, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
g) prawnych zabezpieczeń.
7. Kompletny Wniosek o pożyczkę przed analizą ekonomiczno-finansową podlega ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej Wniosek nie podlega dalszej ocenie.
8. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie Pożyczkodawcy w szczególności prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
9. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

§ 12 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Pożyczkodawcę w terminie do 14 dni od momentu uzyskania przez Pożyczkodawcę kompletnej dokumentacji. W indywidulanych przypadkach termin ten może zostać wydłużony.
4. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów.
5. Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji Pożyczkodawcy dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji Pożyczkodawcy dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty decyzji.
6. Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest przez Pożyczkodawcę z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie jak dla rozpatrzenia wniosku o pożyczkę.
7. Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji inwestycyjnej w zakresie ryzyka, przeprowadzana jest przez pracowników Pożyczkodawcy lub pracowników podwykonawcy Pożyczkodawcy posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Ostatecznych Odbiorców.
8. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

OBSŁUGA POŻYCZKI

§ 13 Spłata pożyczki

1. Pożyczki podlegają spłacie:
a) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej,
b) przedterminowo na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkodawca może:
a) wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązania się z umowy,
b) postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku stwierdzenia niewywiązania się z warunków umowy oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie zmianie w stopniu nierokującym poprawy,
c) renegocjować na wniosek Pożyczkodawcy lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.
3. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca ma prawo wszcząć procedurę windykacji należności.

§ 14 Opłaty windykacyjne

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem lub Umową Inwestycyjną, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkodawca ma prawo naliczyć Pożyczkobiorcy opłatę windykacją w wysokości 15% niezwróconej przez Pożyczkobiorcę w terminie przewidzianym Umową Inwestycyjną kwoty niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji.

§ 15 Nieterminowa obsługa pożyczki

1. Pożyczki niespłacone w całości lub częściach w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej stają się po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki za opóźnienie
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności: kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, wysyłane są wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również poręczyciele.
5. Jeśli opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczają 60 dni, a Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn takiego stanu rzeczy i podjęcia postępowania naprawczego, pozostała do spłaty kwota pożyczki zostaje poddana procedurze windykacji.

§ 16 Kolejność zaspokajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wezwania, wypowiedzenia),
b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
e) odsetki niespłacone zapadłe,
f) odsetki bieżące,
g) raty pożyczki zapadłe,
h) raty pożyczki bieżące,
i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 17 Rozliczenie pożyczki

1. Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca zwróci kwotę nadpłaty Pożyczkobiorcy na jego konto bankowe niezwłocznie po dokonaniu rozliczenia pożyczki.
3. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji w całości lub w części.
4. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkodawca dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia.

WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 18

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości lub w części w szczególności w następujących przypadkach:
a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
d) wykorzystania pożyczki niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
f) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli,
m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,
– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w pkt b), i) oraz m) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Pożyczkodawca doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 30 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy.
4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek za opóźnienie w stosunku rocznym.
6. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,
b) przystąpienie do dochodzenia należności,,
c) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
d) powierzenie odzyskania należności kancelarii prawnej, firmie windykacyjnej lub sprzedaży wierzytelności.
7. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
8. Pożyczkodawca może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez zachowania okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty na podstawie których podjęto decyzję o udzieleniu pożyczki są nieprawdziwe.
9. W powyższym przypadku Pożyczkodawca wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek w terminie do 7 dni od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy. Brak spłaty w tym terminie powoduje podjęcie działań o których mowa w pkt 6.
10. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek za opóźnienie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

1. Przedsiębiorca będący osobą fizyczną przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.
3. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Instytucja Zarządzająca, która powierzyła ich przetwarzanie BGK, a ten na podstawie porozumienia o ochronie danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowaniu i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2017, poz. 1876, z późn. zm.).
5. Ostateczny Odbiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Inwestycyjną, Regulaminem i przepisami prawa na zasadach określonych w składanym przez Pożyczkobiorcę oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę, podmiotom uczestniczącym w realizacji Operacji, w tym na potrzeby promocji i informacji.
6. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także z realizacją polityki rozwoju.
7. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
a) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia pożyczki,
b) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
d) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy przedmiotu zabezpieczenia,
e) postępowaniem windykacyjnym,
f) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty pożyczki, ponosi Ostateczny Odbiorca.
8. Spory spowodowane działaniami Przedsiębiorcy wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
10. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Pożyczkodawcy.

WZÓR

Fundusze Europejskie Inteligentny Rozwój
Rzeczpospolita Polska
BGK BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Unia Europejska Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego