

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO – POŻYCZKA NA INWESTYCJE DLA MŚP II ŁÓDZKIE

realizowanego przez Partnera Finansującego (Konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach oraz WISE CFM Sp. z o.o.)

PREAMBUŁA

Niniejszy Regulamin określa warunki i zasady udzielania pożyczek przez Partnera Finansującego (**Konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach oraz WISE CFM Sp. z o.o.**) w ramach Instrumentu Finansowego – „Pożyczka na Inwestycje dla MŚP II – Łódzkie”, na podstawie Umowy Operacyjnej nr **2/FELD/9025/2026/II/EFRR/389** zawartej w dniu 29.05.2026 r. oraz umowy Operacyjnej nr **2/FELD/9025/2026/V/EFRR/390** zawartej w dniu 29.05.2026 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Mając na uwadze potrzebę wspierania rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa łódzkiego, a także dążąc do zwiększenia ich konkurencyjności, innowacyjności, produktywności oraz zdolności inwestycyjnej, Konsorcjum w składzie: **Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach (Lider Konsorcjum) oraz WISE CFM Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Członek Konsorcjum)**, działające solidarnie jako Partner Finansujący, ustanawiają niniejszy Regulamin Funduszu Pożyczkowego.

Fundusz Pożyczkowy funkcjonuje w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na inwestycje w MŚP II – Łódzkie”, realizowanego w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021–2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Celem Instrumentu Finansowego jest zapewnienie przedsiębiorcom sektora MŚP dostępu do preferencyjnego finansowania zwrotnego, przeznaczonego na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych służących rozwojowi działalności gospodarczej, wdrażaniu innowacji, transformacji cyfrowej, zwiększaniu efektywności energetycznej, wzrostowi konkurencyjności przedsiębiorstw oraz tworzeniu warunków dla trwałego rozwoju gospodarczego regionu.

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania, wykorzystania, zabezpieczania, monitorowania, rozliczania i spłaty Jednostkowych Pożyczek, prawa i obowiązki Ostatecznych Odbiorców oraz zasady działania Funduszu Pożyczkowego, zgodnie z przepisami prawa Unii Europejskiej, przepisami prawa krajowego, Dokumentacją Programową, Kartą Produktu Finansowego oraz Umową Operacyjną zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Partnerem Finansującym.

Regulamin służy zapewnieniu przejrzystych, jednolitych i niedyskryminacyjnych zasad dostępu do wsparcia finansowego oraz ochronie prawidłowego i efektywnego wykorzystania środków publicznych powierzonych Partnerowi Finansującemu na realizację Instrumentu Finansowego.

PODSTAWA PRAWNA

Niniejszy Regulamin został opracowany w oparciu o przepisy prawa unijnego oraz krajowego, określające ramy wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na inwestycje w MŚP II – ŁÓDZKIE”.

Podstawę prawną funkcjonowania Funduszu Pożyczkowego stanowią w szczególności:

Akty Prawa Unijnego:

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne);
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR);
3. Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym;
4. Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
5. Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE).

Akty Prawa Krajowego:

1. Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027;
2. Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców;
3. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
4. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
5. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
6. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
7. Ustawa z dnia 17 grudnia 2004 r. o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych;
8. Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów;

9. Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
10. Rozporządzenie (UE) 2016/679 (RODO) wraz z ustawą o ochronie danych osobowych.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się odpowiednio aktualne wytyczne krajowe, w tym w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027;
2. Wytyczne dotyczące instrumentów finansowych na lata 2021–2027 wydane przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej.

Szczegółowe zasady realizacji Instrumentu Finansowego wynikają również z Umowy Operacyjnej nr 2/FELD/9025/2026/II/EFRR/389 z dnia 29.05.2026 oraz 2/FELD/9025/2026/V/EFRR/390 z dnia 29.05.2026 r., Karty Produktu Finansowego oraz pozostałych dokumentów programowych obowiązujących w danym naborze.

§1

WSTĘP

Partner Finansujący, działający jako Konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach oraz WISE CFM Sp. z o.o., udziela pożyczek zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, przepisami prawa cywilnego oraz pozostałymi powszechnie obowiązującymi regulacjami. Niniejszy dokument określa zasady i warunki udzielania wsparcia finansowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na inwestycje w MŚP II – Łódzkie”.

§2

DEFINICJE I INTERPRETACJE

Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

1. **AML/CFT** – działania związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wykonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania.
3. **Deklaracja wekslowa** – dokument określający warunki wypełnienia i wykorzystania weksla własnego in blanco.
4. **Dofinansowanie** – środki finansowe pochodzące z budżetu Unii Europejskiej lub budżetu państwa, udzielone w formie dotacji, pożyczki lub innej formy wsparcia na podstawie odrębnych umów.
5. **Dzień roboczy** – dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
6. **Innowacja produktowa** – produkt lub usługa nowe lub znacząco ulepszone w zakresie cech lub zastosowań. Innowacja musi być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, nie musi być nowością na rynku.
7. **Innowacja procesowa** – wdrożenie nowego lub znacząco ulepszanego procesu produkcyjnego, sposobu dystrybucji lub działalności wspierającej.

8. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa łódzkiego (Instytucja Zarządzająca programem „Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027”)¹.
9. **Instrument Finansowy** – forma wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060.
10. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Pożyczki.
11. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki.
12. **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Partnera Finansującego lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy Operacyjnej.
13. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego.
14. **Komisja Pożyczkowa (Komisja)** – zespół powołany w ramach struktury Partnera Finansującego, podejmujący decyzje o udzieleniu, odłożeniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
15. **Konflikt interesów** – sytuacja określona w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, w której bezstronne pełnienie funkcji jest zagrożone ze względu na względy rodzinne, emocjonalne, interes gospodarczy lub inne osobiste interesy².
16. **Kontrola** – działanie kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy (na miejscu lub dokumentacyjna).
17. **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie.
18. **MŚP** – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014³.

¹ Dokument dostępny w aktualnej wersji na stronie internetowej Instytucji Zarządzającej (www.funduszeue.lodzkie.pl) oraz w portalu www.funduszeuropejskie.gov.pl.

² **Rozporządzenie Finansowe:** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii.

W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, osoba zaangażowana w proces udzielania pożyczki ma obowiązek niezwłocznego pisemnego powiadomienia o tym fakcie Partnera Finansującego i wyłączenia się z procesu podejmowania decyzji w danej sprawie, co podlega odnotowaniu w dokumentacji projektu.

³ Status MŚP ustala się na podstawie dwóch głównych kryteriów: (1) zatrudnienia oraz (2) niezależności finansowej (obrotu lub suma bilansowa). Przy weryfikacji statusu MŚP bierze się pod uwagę dane przedsiębiorstwa samodzielnego, partnerskiego lub powiązanego. Limit dla średniego przedsiębiorstwa wynosi poniżej 250 pracowników oraz roczny obrót nieprzekraczający 50 mln EUR lub suma bilansowa nieprzekraczająca 43 mln EUR.

1. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 – naruszenie prawa mające lub mogące mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej.
2. **Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Partner Finansujący wypłaca pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
3. **Ostateczny Odbiorca (Pożyczkobiorca)** – mikro, mały lub średni przedsiębiorca (MŚP) posiadający siedzibę lub oddział na terenie województwa łódzkiego, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Pożyczki.
4. **Partner Finansujący / Pożyczkodawca** – konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach (Lider) oraz WISE CFM Sp. z o.o. (Członek Konsorcjum).
5. **Pomoc de minimis** – wsparcie udzielane przedsiębiorcy zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) 2023/2831, niepodlegające obowiązkowi notyfikacji Komisji Europejskiej⁴.
6. **Portfel Pożyczek** – zbiór pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela.
7. **Przedsiębiorca w Trudnej Sytuacji** – przedsiębiorca spełniający przesłanki określone w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
8. **Program** – program regionalny „Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021–2027”.
9. **Refinansowanie wydatków** – finansowanie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę przed dniem zawarcia Umowy Pożyczki, o ile możliwość taka została przewidziana w dokumentacji programowej.
10. **Startup (przedsiębiorstwo nowoutworzone)** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż 24 miesiące od daty rozpoczęcia działalności.
11. **Stopa referencyjna** – stopa obliczana przy zastosowaniu stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o komunikat Komisji Europejskiej.
12. **Trwałość inwestycji** – okres (zazwyczaj 3 lub 5 lat), w którym Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do utrzymania efektów zrealizowanej Inwestycji Końcowej.
13. **Umowa Operacyjna** – Umowa nr 2/FELD/9025/2026/II/EFRR/389 zawarta pomiędzy Menadżerem a Partnerem Finansującym.
14. **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą, określająca warunki finansowania Inwestycji.

⁴ **Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831:** Akt prawny określający dopuszczalne limity pomocy *de minimis* dla jednego przedsiębiorstwa, w ramach których wsparcie uznaje się za niezakłócające konkurencji. Zgodnie z zasadami pomocy *de minimis*, środki te są uznawane za mające znikomy wpływ na rynek wewnętrzny, co w myśl prawa unijnego nie wymaga indywidualnego zgłaszania (notyfikacji) każdego przypadku udzielenia wsparcia do Komisji Europejskiej, co pozwala na sprawne procedowanie wniosków.

15. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków oraz w Umowie Operacyjnej.
16. **Zespół Kontrolujący** – osoby upoważnione przez Partnera Finansującego do przeprowadzania kontroli.

§3

OSTATECZNI ODBIORCY – PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. O wsparcie w ramach Instrumentu Finansowego może ubiegać się Ostateczny Odbiorca, który spełnia łącznie następujące kryteria:
 - 1) Jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem (MŚP) w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.⁵.
 - 2) Nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.⁶.
 - 3) Najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem w KRS), albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z CEIDG). W przypadku braku ujawnionego w CEIDG miejsca wykonywania działalności gospodarczej, weryfikacja następuje w oparciu o adres zamieszkania przedsiębiorcy potwierdzony dokumentami (wniosek o wpis do CEIDG, deklaracje do US/ZUS/KRUS).
 - 4) Nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.
2. Ochrona bezpieczeństwa i sankcje:
 - 1) Nie podlega środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
 - 2) Nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa.

⁵ **Status MŚP:** Status ten wymaga zweryfikowania nie tylko zatrudnienia (poniżej 250 pracowników), ale także powiązań kapitałowych i osobowych z innymi podmiotami. W przypadku istnienia powiązań, dane finansowe i zatrudnienie należy sumować zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr I do ww. rozporządzenia.

⁶ **Trudna sytuacja:** Sytuacja, w której przedsiębiorstwo nie jest w stanie pokryć strat z własnych środków lub ze środków, które jest w stanie uzyskać od swoich udziałowców/właścicieli, co prowadzi do konieczności interwencji publicznej. Wykluczenie to ma na celu wspieranie wyłącznie podmiotów rokujących na przyszłość.

3. Nie jest wykluczony z możliwości ubiegania się o pomoc *de minimis* na podstawie Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r⁷.
4. Techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych biznesplanów wskazują na wykonalność inwestycji i jej fizycznego uruchomienia.
5. Posiada system rachunkowości i księgowania zgodny z obowiązującymi przepisami, pozwalający na jednoznaczną identyfikację operacji związanych z finansowaniem.
6. Reguluje w terminie zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec ZUS/KRUS (lub posiada stosowne dokumenty potwierdzające rozłożenie na raty).
7. Wskazał zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki, zaakceptowane przez Partnera Finansującego.
8. Złożył kompletny wniosek wraz z wymaganą dokumentacją aplikacyjną.
9. Posiada wszelkie wymagane przepisami prawa zezwolenia, atesty lub certyfikaty niezbędne do prowadzenia działalności i realizacji Inwestycji Końcowej.

§4

PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w walucie polskiej (PLN).
2. Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi **3 000 000,00 PLN**.
3. Ostateczna kwota Jednostkowej Pożyczki uzależniona jest od wyniku oceny wniosku pożyczkowego, w tym analizy zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy, oraz dostępności środków w ramach Instrumentu Finansowego.
4. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, liczony od dnia jej uruchomienia (wypłaty pierwszej transzy), wynosi:
 1. **do 60 miesięcy – dla pożyczki w kwocie do 100 000,00 PLN;**
 2. **do 84 miesięcy – dla pożyczki w kwocie od 100 000,01 PLN do 3 000 000,00 PLN.**

⁷ **Wykluczenia w pomocy *de minimis*:** Przedsiębiorstwo jest wykluczone z ubiegania się o pomoc *de minimis*, jeżeli w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz dwóch poprzednich lat podatkowych otrzymało już pomoc *de minimis*, której łączna wartość (po doliczeniu wnioskowanego wsparcia) przekracza pułap 300 000 EUR na jedno przedsiębiorstwo. . Wykluczenie obejmuje także podmioty działające w sektorach wyłączonych, takich jak np. rybołówstwo, akwakultura, pierwotna produkcja produktów rolnych czy przetwarzanie i wprowadzanie do obrotu produktów rolnych (w określonych przypadkach).

6. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi:

1. do 6 miesięcy – dla pożyczki w kwocie do 100 000,00 PLN;
2. do 12 miesięcy – dla pożyczki w kwocie od 100 000,01 PLN do 3 000 000,00 PLN.

Karencja wliczana jest do maksymalnego okresu spłaty pożyczki i nie powoduje jego wydłużenia.

7. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać kwoty 3 000 000,00 PLN.

§5

PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe realizowane na terenie województwa łódzkiego, których celem jest zwiększenie zdolności produkcyjnych MŚP, wzmocnienie działalności, wchodzenie na nowe rynki lub wsparcie rozwiązań cyfrowych, w szczególności poprzez:
 - 1) wdrożenie innowacji lub ulepszeń procesowych i produktowych, w tym:
 - a) rozbudowę przedsiębiorstwa związaną z wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług (innowacja produktowa),
 - b) zasadniczą zmianę procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług (innowacja procesowa),
 - c) rozwój produktów i usług opartych na TIK (m.in. e-commerce, usługi elektroniczne, optymalizacja procesów),
 - d) wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych (digitalizacja procesów);
 - 2) wsparcie prowadzenia i rozwoju działalności przedsiębiorstw, w tym modyfikację modeli biznesowych oraz wprowadzanie rozwiązań umożliwiających redukcję kosztów działalności rynkowej.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia Decyzji inwestycyjnej. Przez Decyzję

inwestycyjną rozumie się moment uzyskania przez Ostatecznego Odbiorcę prawnie wiążącego zobowiązania do realizacji inwestycji (np. data złożenia zamówienia, zawarcia umowy z dostawcą/wykonawcą lub rozpoczęcia prac budowlanych – zależnie od tego, co nastąpi najpierw). Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do złożenia oświadczenia o braku rozpoczęcia prac przed wskazaną datą.

3. Dokumentacja aplikacyjna musi jednoznacznie wskazywać typ Inwestycji Końcowej oraz umożliwiać ocenę zgodności przedmiotu i celu inwestycji z wymogami Instrumentu Finansowego.
4. Zmiana zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej wymaga uprzedniej pisemnej akceptacji Partnera Finansującego. Zmiana zakresu wyszczególnionego w Umowie Pożyczki wymaga zawarcia aneksu.
5. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto (z podatkiem VAT). Dopuszczalność finansowania podatku VAT podlega ograniczeniom wynikającym z zasad pomocy publicznej oraz statusu podatkowego Ostatecznego Odbiorcy.
6. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. W przypadku finansowania wydatków w ramach kapitału obrotowego, udział ten nie może przekroczyć 30% kwoty pożyczki (zwiększenie do 40% w przypadku spełnienia warunków preferencji wskazanych w § 7).
7. Wszystkie wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki muszą spełniać Zasady Kwalifikowalności obowiązujące w Programie. Weryfikacja wydatków odbywa się na etapie oceny wniosku oraz podczas procesu rozliczania pożyczki (przedłożenie dokumentów księgowych).
8. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasad kumulacji wynikających z przepisów o pomocy publicznej.

§6

WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zgodnie z przepisami unijnymi;

- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji (zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ogólnego);
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - 7) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych (w tym podatków i składek ZUS).
2. Zakup nieruchomości gruntowych i zabudowanych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki wyłącznie na zasadach określonych w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027, przy czym koszt zakupu nie może przekraczać 10% całkowitych kosztów kwalifikowalnych inwestycji (chyba że w dokumentach programowych dla danego typu operacji dopuszczono wyższy limit).
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest dopuszczalne do wysokości 30% wartości Jednostkowej Pożyczki, przy czym:
- 1) przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy;
 - 2) w przypadku spełnienia warunków preferencji wskazanych w § 7, limit finansowania kapitału obrotowego może zostać zwiększony do 40% wartości Jednostkowej Pożyczki;
 - 3) w przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis.
 - 4) Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać kwoty 3 000 000,00 PLN.
 - 5) Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do przypadku podwójnego finansowania tych samych wydatków z różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczek, gwarancji lub poręczeń).

- 6) Wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki muszą być udokumentowane w sposób jednoznaczny i przejrzysty, zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wymogami określonymi w dokumentach programowych.

§7

PREFERENCJE W FINANSOWANIU

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje dla Ostatecznych Odbiorców:
 - 1) Z preferencji może skorzystać przedsiębiorstwo, które najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki posiada siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG) w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze⁸ w województwie łódzkim, zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia.
 - 2) Z preferencji może również skorzystać przedsiębiorstwo, którego planowany projekt inwestycyjny wpisuje się w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego RIS 2030+ aktualnej na dzień udzielenia wsparcia.⁹
2. Spełnienie co najmniej jednego z powyższych warunków uprawnia do preferencji polegającej na:
 - 1) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Jednostkowej Pożyczki i/lub

⁸ Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

⁹ Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w ‘Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych’, źródło: <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/ofunduszach/dokumenty/regionalna-strategia-innowacji-wojewodztwa-lodzkiego-rsi-lodzkie-2030/>

- 2) obniżeniu oprocentowania Jednostkowej Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Jednostkowej Pożyczki.

Ostateczny Odbiorca może skorzystać ze wszystkich tych preferencji.

3. Oceny możliwości skorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę z preferencji Partner Finansujący dokonuje na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego Biznesplanu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.

§8

OPROCENTOWANIE-ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych lub na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjnych).
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym i obowiązuje przez cały okres spłaty Jednostkowej Pożyczki.
3. Odsetki naliczane są i płatne od kwoty faktycznie wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych, bez wezwania.
4. Odsetki obliczane są za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. Odsetki od pożyczki naliczane są i płatne również w okresie karencji w spłacie kapitału.
6. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki, naliczane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
7. **Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2,00% w skali roku.**
8. **W przypadku, gdy stopa bazowa dla pożyczek (obliczania pomocy publicznej) spadnie poniżej poziomu 2%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe zostanie ustalone w wysokości aktualnie obowiązującej stopy bazowej.**
9. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w przypadku spełnienia warunków preferencji wskazanych w § 7, obniża się

- do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku stwierdzenia po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki przyznania preferencyjnego oprocentowania nie zostały spełnione, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do standardowych warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w niniejszym paragrafie.
 11. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej zgodnie z właściwym Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych.
 12. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest jako suma stopy bazowej, obliczanej zgodnie z metodą określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych¹⁰, oraz marży określonej przez Partnera Finansującego, zgodnie z zasadami polityki kredytowej
 13. Oprocentowanie oraz warunki pomocy udzielane są zgodnie z:
 - 1) zasadami udzielania pomocy de minimis (Rozporządzenie Komisji UE nr 2023/2831 oraz właściwe krajowe rozporządzenia dla programów 2021–2027);
 - 2) zasadami udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej (Rozporządzenie Komisji UE nr 651/2014 oraz właściwe krajowe rozporządzenia w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027).
 14. Formy pomocy mogą być łączone przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
 15. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
 16. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z przepisami krajowymi.
 17. Partner Finansujący bada dopuszczalność, ustala formę oraz wysokość pomocy na podstawie dokumentów przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę.
 18. Obowiązki informacyjno-sprawozdawcze dotyczące udzielonej pomocy publicznej spoczywają na Partnerze Finansującym.

¹⁰ Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, s. 6). Metoda ta opiera się na wyznaczeniu stopy bazowej jako średniej stopy międzybankowej (IBOR) dla danej waluty i zapadalności, powiększonej o odpowiednią marżę uwzględniającą ryzyko.

19. W przypadku wejścia w życie nowych aktów normatywnych regulujących pomoc publiczną, Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane zgodnie z nowymi zasadami, o ile dopuszczają to wytyczne programowe.
20. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków udzielenia pomocy, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
21. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący nie pobiera od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat ani prowizji. Powyższe nie dotyczy kosztów czynności windykacyjnych oraz kosztów działań spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Pożyczki.
22. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie pobiera się opłat związanych z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie lub konieczności podejmowania działań windykacyjnych, mogą powodować dodatkowe opłaty i koszty po stronie Ostatecznego Odbiorcy.
23. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem lub zwolnieniem zabezpieczenia obciążają Ostatecznego Odbiorcę.
24. Udzielenie Pożyczki nie jest uzależnione od zakupu dodatkowych usług lub produktów finansowych, z zastrzeżeniem wymogu ustanowienia standardowych zabezpieczeń (np. cesja z polisy ubezpieczeniowej, przy czym Ostateczny Odbiorca ma prawo wyboru ubezpieczyciela).

§9

PRAWNE ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest uzależnione od ustanowienia prawnie skutecznego zabezpieczenia jej spłaty.
2. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczenia:
 - 1) **obligatoryjne:**
 - a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) **fakultatywne:**
 - a) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,

- b) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się przez Ostatecznego Odbiorcę i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,
 - c) poręczenie instytucji finansowych,
 - d) ustanowienie hipoteki na nieruchomości,
 - e) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości/ruchomości,
 - f) zastaw rejestrowy ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - g) blokada środków finansowych na lokacie bankowej,
 - h) inne zabezpieczenie majątkowe zaakceptowane przez Partnera Finansującego.
3. W przypadku zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania oraz jego poręczenie wekslowe. Obowiązek poręczenia wekslowego dotyczy również współmałżonka Ostatecznego Odbiorcy, pozostającego w ustroju rozdzielności majątkowej, jeżeli ustrój ten został ustanowiony krócej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę.
4. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Ostatecznym Odbiorcą.
5. Przy wyborze zabezpieczenia Partner Finansujący bierze pod uwagę stopień jego płynności, stopień pokrycia pożyczki, rodzaj i kwotę pożyczki, ryzyko kredytowe, stan majątkowy Ostatecznego Odbiorcy, a także status prawny podmiotu.
6. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego lub innego zabezpieczenia niż pierwotnie zaproponowane na etapie oceny wniosku pożyczkowego.
7. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Partner Finansujący wyznacza Ostatecznemu Odbiorcy odpowiedni termin.
8. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo weryfikacji realnej wartości zabezpieczeń również w trakcie trwania Umowy Pożyczki.
9. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia na żądanie Partnera Finansującego w trakcie okresu spłaty, w szczególności w przypadku:
- 1) niedotrzymania warunków Umowy Pożyczki,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu pogorszenia sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy,
 - 3) zmniejszenia się realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń lub zaistnienia ryzyka takiej utraty.

10. Wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń, a po spłacie pożyczki ich zniesienia, ponosi Ostateczny Odbiorca.
11. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki zostanie zwolnione po całkowitym rozliczeniu przez Ostatecznego Odbiorcę wszystkich zobowiązań z tytułu zawartej umowy.
12. Ostateczny Odbiorca może wystąpić z wnioskiem o zmianę formy lub zakresu ustanowionego zabezpieczenia spłaty pożyczki. Decyzja w przedmiocie wyrażenia zgody na zmianę zabezpieczenia należy do wyłącznej kompetencji Partnera Finansującego i jest podejmowana po dokonaniu oceny ryzyka kredytowego oraz weryfikacji wartości i trwałości proponowanego nowego zabezpieczenia¹¹.
13. W przypadku spłaty części kapitału pożyczki, Ostateczny Odbiorca może wystąpić z wnioskiem o zwolnienie części zabezpieczeń z tytułu nadzabezpieczenia. Decyzja w przedmiocie zwolnienia zabezpieczenia należy do wyłącznej kompetencji Partnera Finansującego i nie stanowi zobowiązania Partnera Finansującego do automatycznego uwolnienia zabezpieczeń, nawet w przypadku spłaty części kapitału. ¹²

§11

CESJA WIERZYTELNOŚCI ZABEZPIECZEŃ

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że Partner Finansujący dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Partnera Finansującego z tytułu zawartej z Ostatecznym Odbiorcą Umowy Pożyczki, wraz z ustanowionymi zabezpieczeniami spłaty tej pożyczki.
2. Przelew wierzytelności, o którym mowa w ust. 1, dokonany został z warunkiem zawieszającym. Skutek prawny tego przelewu następuje z chwilą ziszczenia się okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O ziszczeniu się tych okoliczności oraz o przejściu wierzytelności na Bank Gospodarstwa

¹¹ Zmiana zabezpieczenia stanowi czynność prawną polegającą na zmianie treści stosunku zobowiązaniowego w zakresie sposobu zabezpieczenia wierzytelności, co jest dopuszczalne na zasadzie swobody umów (art. 353¹ Kodeksu cywilnego). Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do odmowy wyrażenia zgody na zmianę zabezpieczenia, jeżeli w jego ocenie nowe zabezpieczenie nie gwarantuje w stopniu co najmniej równoważnym pewności zaspokojenia roszczeń wierzyciela, zgodnie z wewnętrznymi procedurami zarządzania ryzykiem.

¹² Partner Finansujący weryfikuje wniosek w oparciu o ocenę ryzyka kredytowego oraz aktualną analizę wartości zabezpieczeń. Zgodnie z zasadą swobody umów (art. 353¹ Kodeksu cywilnego), Partner Finansujący jest uprawniony do odmowy zwolnienia zabezpieczenia, jeżeli w jego ocenie (opartej na profesjonalnej analizie) zwolnienie to mogłoby wpłynąć negatywnie na bezpieczeństwo spłaty wierzytelności. Działanie Partnera Finansującego w tym zakresie opiera się na przepisach prawa, w tym na prawie wierzyciela do żądania odpowiedniego zabezpieczenia, i nie stanowi nadużycia prawa podmiotowego.

Krajowego, Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany w formie pisemnej przez Partnera Finansującego lub Bank Gospodarstwa Krajowego.

3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, zawierać będzie w szczególności informacje o obowiązku dokonywania spłat rat kapitałowych, odsetek oraz wszelkich innych płatności wynikających z Umowy Pożyczki na rachunek bankowy wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego jest uprawniony do dokonania dalszych przelewów (cesji) przejętych wierzytelności wraz z ustanowionymi zabezpieczeniami na rzecz innych podmiotów, o czym Ostateczny Odbiorca zostanie niezwłocznie powiadomiony.
5. W związku z przelewem wierzytelności, o którym mowa w ust. 1, Partner Finansujący informuje Ostatecznego Odbiorcę, iż dane osobowe zawarte w dokumentacji pożyczkowej zostaną udostępnione Bankowi Gospodarstwa Krajowego jako nowemu wierzycielowi w zakresie niezbędnym do realizacji jego praw i obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki. Przetwarzanie danych osobowych odbywać się będzie zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych (RODO), a szczegółowe informacje w tym zakresie zostały zawarte w klauzuli informacyjnej stanowiącej załącznik do Umowy Pożyczki.

§12

NABÓR WNIOSKÓW O UDZIELENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. W celu ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, uprawnione podmioty zobowiązane są do złożenia wniosku wraz z załącznikami według obowiązującego wzoru zamieszczonego na stronie internetowej: farr.pl oraz wise-cfm.pl. Złożenie dokumentów na niewłaściwych drukach skutkuje odrzuceniem wniosku z przyczyn formalnych bez możliwości uzupełnienia.
2. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z kompletem dokumentów wymaganych przez Partnera Finansującego, niezbędnych do przeprowadzenia kompleksowej oceny Wnioskodawcy, w tym dokumentów potwierdzających zgodność Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem projektów wskazanym w Karcie Produktu.
3. Partner Finansujący odrzuca wnioski niekompletne, wykazujące rażące braki formalne (np. złożenie samego wniosku bez załączników, brak wypełnienia wymaganych pól, brak wymaganych podpisów) bez możliwości uzupełnienia.
4. Wnioski można składać w terminie: od **29.06.2026 r.**
5. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się datę i godzinę przyjęcia wniosku przez punkt obsługi lub datę i godzinę wpływu na adres e-mail wskazany w Instrukcji składania wniosków.

6. Nabór wniosków o pożyczkę ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
7. Właściwa dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór Wniosku o pożyczkę wraz z informacją o wymaganych dokumentach, dostępne są na stronie internetowej: farr.pl oraz wise-cfm.pl.
8. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami można złożyć:
 - 1) W wersji papierowej: Dokumenty należy złożyć w formie papierowej w wyznaczonej placówce. Na kopercie należy podać nazwę i NIP Wnioskodawcy oraz kwotę, trwale spiąć każdy dokument. Wykaz placówek dostępny jest na stronie internetowej, o której mowa w ust. 7.
 - 2) W wersji elektronicznej:
 - a) W formie opatrzonej podpisem kwalifikowanym,
 - b) Wniosek o Pożyczkę, jak i każdy z załączników muszą zostać podpisane przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy (zgodnie z CEIDG lub KRS) kwalifikowanym podpisem elektronicznym ,
 - c) Dokumenty podpisane za pośrednictwem platformy ePUAP lub Podpis osobisty (e-dowód) – składany za pomocą warstwy elektronicznej dowodu osobistego nie będą podlegały rejestracji ani ocenie.
9. Wnioski złożone przed wyznaczonym terminem lub w sposób inny niż poprzez dedykowaną skrzynkę e-mail/punkt obsługi, nie podlegają rejestracji oraz ocenie.
10. Złożone wnioski są oceniane przez Partnera Finansującego pod kątem kwalifikowalności do finansowania zgodnie z zapisami Regulaminu oraz przepisami prawa polskiego i unijnego.
11. Dokonywanie modyfikacji w treści druku wniosku może skutkować jego odrzuceniem bez możliwości odwołania. W razie potrzeby treść wniosku może być rozszerzona jedynie w niezbędnym zakresie.
12. W pierwszej kolejności rozpatrywane są wnioski kompletne.
13. Kompletny wniosek podlega ocenie przez Komisję Pożyczkową w ciągu 30 dni od daty jego rejestracji.
14. Termin rozpatrywania wniosku ulega wydłużeniu w każdym przypadku, gdy konieczne jest uzupełnienie dokumentacji lub uzyskanie dodatkowych wyjaśnień od Wnioskodawcy, osób trzecich lub instytucji (banki, urzędy, sądy).
15. Ocenie i sprawdzeniu podlegają w szczególności:

- 1) prawdziwość danych dotyczących Wnioskodawcy;
 - 2) zakres i uzasadnienie kosztów kwalifikowalnych (weryfikacja harmonogramu rzeczowo-finansowego pod względem technicznym, ekonomicznym, środowiskowym i instytucjonalnym);
 - 3) rzetelność i poprawność informacji na temat przedsięwzięcia, sytuacji finansowej oraz kompetencji Wnioskodawcy;
 - 4) zdolność do spłaty pożyczki (zgodnie ze stosowaną przez Partnera Finansującego metodologią oceny zdolności kredytowej);
 - 5) adekwatność proponowanych zabezpieczeń spłaty pożyczki;
 - 6) zgodność planowanego wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej;
 - 7) zgodność z wymogami określonymi w Regulaminie, Karcie Produktu oraz Umowie Operacyjnej;
 - 8) indywidualne potrzeby i możliwości spłaty pożyczki przez Wnioskodawcę, zgodnie z założeniami przedstawionymi we wniosku.
16. W przypadku stwierdzenia braków we wniosku lub załącznikach (niebędących brakami skutkującymi odrzuceniem w trybie natychmiastowym), Wnioskodawca na wezwanie Partnera Finansującego (przesłane drogą mailową lub listowną) ma możliwość uzupełnienia dokumentacji w wyznaczonym terminie.
17. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu. W przypadku wniosku niekompletnego, ocena merytoryczna zostanie przeprowadzona dopiero po jego pełnym uzupełnieniu. Oznacza to, że wniosek kompletny złożony później może zostać rozpatrzony wcześniej niż wniosek niekompletny złożony wcześniej.
18. Wnioski o pożyczkę złożone w ramach dostępnej alokacji środków w kwocie (w ramach Umowy operacyjnej nr 2/FELD/9025/2026/II/EFRR/389 wartość projektu: 26 315 789,47 zł, w ramach Umowy operacyjnej nr 2/FELD/9025/2026/V/EFRR/390 wartość projektu: 10 526 315,79 zł) dostępnej w ramach Instrumentu Finansowego, zostaną wpisane na listę podstawową według kolejności ich złożenia i kompletności (data i godzina rejestracji).
19. Wnioski o pożyczkę złożone po wyczerpaniu wyżej wskazanej alokacji zostaną wpisane na listę rezerwową i będą podlegać dalszej ocenie wyłącznie w przypadku uwolnienia się środków w ramach Instrumentu Finansowego. Pozostawienie wniosku bez rozpatrzenia z uwagi na wyczerpanie alokacji nie podlega procedurze odwoławczej.

20. Wnioski oczekujące na liście rezerwowej (znajdujące się w kolejce) nie będą poddawane ocenie merytorycznej do momentu zwolnienia się alokacji środków. O wpisaniu na listę rezerwową oraz o ewentualnym zakwalifikowaniu do oceny Wnioskodawcy zostaną poinformowani drogą mailową lub pisemną.
21. Przed dokonaniem ostatecznej oceny wniosku, Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia wizytacji w siedzibie Wnioskodawcy oraz w miejscu realizacji inwestycji. W ramach wizytacji może zostać sporządzona dokumentacja fotograficzna oraz protokół wizytacji, którego celem jest praktyczna weryfikacja informacji przedstawionych we wniosku o pożyczkę oraz uzupełnienie zakresu informacji o Wnioskodawcy.

§13

DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
2. Osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru, w szczególności członkowie Komisji Pożyczkowej, nie mogą być powiązane osobowo ani kapitałowo z Wnioskodawcą¹³.
3. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Komisję Pożyczkową w terminie do 30 dni od momentu przedłożenia kompletnej dokumentacji. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni.
4. Analizie podlegają wyłącznie wnioski kompletne.
5. Wnioskodawca jest niezwłocznie informowany o decyzji – zarówno pozytywnej, jak i negatywnej.
6. W przypadku decyzji pozytywnej, Umowa Pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty jej podjęcia.

¹³ Przez powiązania osobowe lub kapitałowe rozumie się relacje między Partnerem Finansującym (lub członkiem Komisji Pożyczkowej) a Wnioskodawcą, polegające w szczególności na: **uczestnictwie w spółce** jako wspólnik lub członek spółki osobowej; **posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji** (o ile niższy próg nie wynika z przepisów szczególnych); **pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego**, prokurenta lub pełnomocnika; **pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej**, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia;

W przypadku zaistnienia powyższych okoliczności, osoba zaangażowana w proces wyboru zobowiązana jest do niezwłocznego wyłączenia się z procedury i zgłoszenia faktu zaistnienia konfliktu interesów.

7. Niedotrzymanie przez Wnioskodawcę terminu, o którym mowa w ust. 6, powoduje wygaśnięcie decyzji o udzieleniu pożyczki i uniemożliwia zawarcie umowy na jej podstawie.
8. Nieprzystąpienie do Umowy Pożyczki w terminie 30 dni może zostać przez Partnera Finansującego uznane za rezygnację Wnioskodawcy z jej zawarcia.
9. W przypadku podjęcia decyzji o obniżeniu wnioskowanej kwoty pożyczki, Partner Finansujący przekazuje Wnioskodawcy pisemne uzasadnienie tej decyzji.
10. W przypadku wydania negatywnej decyzji, Wnioskodawca informowany jest w formie dokumentowej o jej podjęciu wraz z pisemnym uzasadnieniem przyczyn odmowy. Pismo może zostać doręczone w formie papierowej (listownie) lub elektronicznej (e-mail) na adresy wskazane we wniosku.
11. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo wniesienia odwołania od decyzji Komisji Pożyczkowej w terminie 7 dni od daty jej doręczenia.
12. Odwołanie, o którym mowa w ust. 11, musi zostać złożone w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem. Partner Finansujący rozpatruje odwołanie z zachowaniem zasad należytej staranności, w terminie właściwym dla rozpatrywania wniosku o pożyczkę.

§14

UDZIELENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowa Pożyczki stanowi akt cywilnoprawny; żadnej ze stron nie przysługuje roszczenie o zawarcie takiej umowy przed podjęciem pozytywnej decyzji przez Komisję Pożyczkową.
3. Umowa Pożyczki zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
4. Wszelkie zmiany Umowy Pożyczki wymagają dla swej ważności formy pisemnego aneksu, z zastrzeżeniem zmian technicznych (np. zmiana harmonogramu) dopuszczonych bezpośrednio w treści Umowy Pożyczki.
5. Umowa Pożyczki określa w szczególności:
 - 1) strony Umowy Pożyczki;
 - 2) datę i miejsce zawarcia;
 - 3) kwotę pożyczki;

- 4) cel, na jaki pożyczka jest przeznaczona (zgodność z typem projektu);
- 5) termin wykorzystania środków pożyczki;
- 6) sposób i formę przekazywania środków (wypłata);
- 7) harmonogram spłaty (terminy i kwoty rat);
- 8) stopę procentową oraz sposób naliczania odsetek;
- 9) rodzaj i warunki prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
- 10) warunki wypowiedzenia Umowy Pożyczki;
- 11) wskazanie rachunku bankowego Partnera Finansującego, na który dokonywana będzie spłata;
- 12) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki (monitoring);
- 13) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Pożyczki (w tym odsetki karne);
- 14) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką oraz obowiązki Ostatecznego Odbiorcy w zakresie dokumentowania wydatków;
- 15) podpisy osób uprawnionych do reprezentacji stron.

§15

WYPŁATA POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki (lub jej transz) następuje w formie bezgotówkowej z rachunku bankowego Partnera Finansującego, po zawarciu Umowy Pożyczki, ustanowieniu wymaganych zabezpieczeń oraz spełnieniu pozostałych warunków wypłaty określonych w Umowie Pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego.
3. Wypłata następuje co do zasady po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń wymaganych przez Partnera Finansującego. Wypłata może

- następować w transzach lub jako płatność bezpośrednia na rzecz kontrahentów. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się jednostkową wypłatę bezpośrednio na rachunek Ostatecznego Odbiorcy.
4. Jeżeli specyfika inwestycji uniemożliwia ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania), Partner Finansujący może dokonać wypłaty na rachunek kontrahenta, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia niezwłocznie po dokonaniu zakupu lub ustanowienia zabezpieczenia przejściowego. Warunki te i konsekwencje ich niedopełnienia określa Umowa Pożyczki.
 5. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie jest uzależnione od zakupu dodatkowych usług czy produktów finansowych/ubezpieczeniowych od Partnera Finansującego lub podmiotów z nim powiązanych. Wyjątek stanowią standardowe zabezpieczenia, przy czym w przypadku cesji z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma swobodę wyboru ubezpieczyciela.
 6. Wypłata kolejnych transz następuje po udokumentowaniu wydatkowania co najmniej 50% wartości wcześniej wypłaconych środków. Partner Finansujący przeprowadza wizytę monitoringową, jeśli postępu prac nie można potwierdzić na podstawie dokumentacji (np. zdjęć, dziennika budowy).
 7. Termin wypłaty pełnej kwoty pożyczki wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, chyba że w Umowie określono termin krótszy. W uzasadnionych przypadkach Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę po tym terminie, z zastrzeżeniem, że wypłata musi nastąpić w Okresie Budowy Portfela określonym w Umowie Operacyjnej.

§16

ZASADY SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do terminowej spłaty pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki oraz załączonym do niej Harmonogramem Spłat.
2. Spłaty realizowane są w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Partnera Finansującego wskazany w Umowie Pożyczki.
3. Za dzień spłaty uważa się dzień uznania kwoty na rachunku bankowym Partnera Finansującego. Płatności przypadają na ostatni dzień każdego miesiąca i są dokonywane bez dodatkowego wezwania.
4. W przypadku opóźnienia w płatnościach naliczane są odsetki za opóźnienie w wysokości określonej w Umowie Pożyczki.

5. Opóźnienie przekraczające 30 dni skutkuje wysłaniem wezwania do zapłaty (z powiadomieniem Poręczycieli).
6. Opóźnienie przekraczające 60 dni może skutkować uznaniem pożyczki za zagrożoną i postawieniem całej pozostałej kwoty zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności.
7. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej
8. 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:
 - 1) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
 - 2) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
 - 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 5) odsetki niespłacone zapadłe,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) raty pożyczki zapadłe,
 - 8) raty pożyczki bieżące,
 - 9) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
9. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca po uzyskaniu zgody BGK może zmienić kolejność zaspokajania należności. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki (całości lub części) bez dodatkowych opłat, po uprzednim pisemnym poinformowaniu Partnera Finansującego z co najmniej 7-dniowym wyprzedzeniem.
10. W przypadku nadpłaty, po zaspokojeniu wymagalnych należności (według kolejności z ust. 5), pozostała kwota zaliczana jest na poczet kapitału pozostałego do spłaty. W takim przypadku harmonogram spłat zostanie przeliczony, a Ostateczny Odbiorca otrzyma jego aktualizację.
11. Na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy, złożony w terminie 5 dni od daty wpływu nadpłaty, możliwe jest skrócenie okresu spłaty pożyczki, co wymaga zawarcia aneksu do Umowy Pożyczki.
12. W razie trudności w spłacie, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Partnera Finansującego. W przypadku podjęcia współpracy w celu restrukturyzacji zadłużenia, Partner Finansujący może:

- 1) Dokonać zmian w wysokości płatności raty kapitałowo-odsetkowej (maksymalnie na okres 6 miesięcy)
 - 2) dokonać restrukturyzacji (wydłużenie okresu spłaty do maksymalnego limitu określonego w Regulaminie lub zmiana charakterystyki spłat).
13. Wszelkie zmiany warunków spłaty, w tym restrukturyzacja, wymagają podpisania aneksu do Umowy Pożyczki.

§17

WYDATKOWANIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do należytego udokumentowania wydatkowania wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z jej celem, w terminie do 180 dni od dnia jej uruchomienia. Termin ten oznacza datę końcową, do której dokumenty potwierdzające wydatkowanie muszą zostać wystawione i opłacone.
2. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wyrazić zgodę na wydłużenie tego terminu maksymalnie o 90 dni.
3. Wydłużenie terminu rozliczenia o więcej niż 90 dni wymaga uzyskania pisemnej zgody Menadżera na wniosek Partnera Finansującego.
4. Brak udokumentowania wydatków w terminie może skutkować uznaniem ich za niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami.
5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dowodem zapłaty. Partner Finansujący może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji zgodnie z celem pożyczki.
6. Wraz z dokumentami rozliczeniowymi, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest przekazać informację o wysokości wniesionego wkładu własnego (jeśli dotyczy) na formularzu udostępnionym przez Partnera Finansującego.
7. Płatności gotówkowe w ramach inwestycji muszą być zgodne z przepisami ustawy Prawo przedsiębiorców (art. 19), pod rygorem uznania wydatku za niekwalifikowalny.
8. Partner Finansujący dokonuje weryfikacji przedłożonej dokumentacji w terminie do 20 dni od daty upływu terminu rozliczenia lub od daty złożenia kompletnych dokumentów.

9. Dokumentacja musi być sporządzona w języku polskim. W przypadku dokumentów obcojęzycznych, na żądanie Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany przedłożyć ich tłumaczenie na język polski.
10. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, w szczególności, gdy postępu prac nie można zweryfikować na podstawie dokumentacji (np. zdjęć, dziennika budowy).
11. W okresie do końca spłaty pożyczki Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o:
 - 1) zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 2) planowanych istotnych zmianach w projekcie;
 - 3) zamiarze sprzedaży lub zbycia środków trwałych zakupionych ze środków pożyczki.
12. Dokumenty rozliczeniowe (oryginały do wglądu lub kopie potwierdzone za zgodność) należy dostarczyć wraz z zestawieniem tabelarycznym wydatków według wzoru dostępnego na stronie internetowej Partnera Finansującego.
13. Ostateczny Odbiorca pod rygorem nieważności umowy, składa oświadczenia o spełnieniu powyższych kryteriów pod odpowiedzialnością karną za składanie fałszywych zeznań¹⁴.
14. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do utrzymania statusu kwalifikowalności (w tym w szczególności posiadania siedziby/oddziału w województwie łódzkim) przez cały okres obowiązywania Umowy Pożyczki¹⁵.
15. W przypadku utraty któregokolwiek z warunków kwalifikowalności w trakcie trwania umowy, Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznego, nie później niż w terminie 7 dni, pisemnego poinformowania o tym fakcie Partnera Finansującego.
16. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do weryfikacji oświadczeń Ostatecznego Odbiorcy na podstawie dokumentów źródłowych (m.in. zaświadczeń z US/ZUS, wypisów z rejestrów, sprawozdań finansowych) na każdym etapie realizacji pożyczki.

¹⁴ Zgodnie z art. 233 Kodeksu karnego, kto składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności.

¹⁵ Utrata statusu MŚP (np. poprzez przejęcie przez dużą grupę kapitałową) lub przeniesienie siedziby poza region, może skutkować wypowiedzeniem Umowy Pożyczki przez Partnera Finansującego w trybie natychmiastowym.

§18

MONITORING

1. Partner Finansujący prowadzi szczegółową ewidencję udzielonych pożyczek, która dla każdego Ostatecznego Odbiorcy zawiera w szczególności:
 - 1) wysokość udzielonej pożyczki oraz datę jej uruchomienia;
 - 2) obowiązującą stopę oprocentowania;
 - 3) okres spłaty i harmonogram rat;
 - 4) aktualną wysokość zadłużenia oraz informacje o ewentualnych zaległościach w spłacie;
 - 5) dane niezbędne do sporządzania okresowych raportów o wartości i liczbie udzielonych pożyczek.
2. Partner Finansujący prowadzi bieżący monitoring wywiązywania się Ostatecznego Odbiorcy ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki. Monitoring obejmuje w szczególności:
 - 1) terminowość spłat rat kapitałowo-odsetkowych;
 - 2) weryfikację prawidłowości wykorzystania środków pożyczki zgodnie z celem określonym w Umowie;
 - 3) sprawdzanie aktualności i ważności ustanowionych zabezpieczeń;
 - 4) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy w okresie obowiązywania Umowy.

§19

KONTROLA OSTATECZNYCH ODBIORCÓW

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkim czynnościom kontrolnym oraz do stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia. Kontrole mogą być przeprowadzane przez: Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Najwyższą Izbę Kontroli, Krajową Administrację Skarbową, Instytucję Zarządzającą, Menadżera, Partnera Finansującego lub inne uprawnione podmioty.
2. Obowiązek poddania się kontroli dotyczy:

- 1) czasu obowiązywania Umowy Pożyczki oraz okresu 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania;
 - 2) w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis – okresu 10 lat od dnia jej udzielenia (stosuje się termin dłuższy);
 - 3) każdego miejsca bezpośrednio lub pośrednio związanego z realizowaną Inwestycją.
3. W ramach kontroli Ostateczny Odbiorca zapewnia podmiotom uprawnionym w szczególności:
- 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty (w tym dokumenty elektroniczne) potwierdzające prawidłową realizację przedsięwzięcia, przez cały okres ich wymaganego przechowywania, oraz prawo do tworzenia uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) prawo dostępu do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest finansowane przedsięwzięcie lub zgromadzona jest dotycząca go dokumentacja;
 - 3) obecność osób upoważnionych, które udzielą niezbędnych wyjaśnień na temat realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, w celu przeprowadzenia kontroli prawidłowości realizacji umowy pożyczki i zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z umowy pożyczki oraz działalności Pożyczkobiorcy.
 - 4) Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej na powszechnie uznawanych nośnikach danych przez okres:
 - a) Obowiązywania Umowy Pożyczki, lub
 - b) 5 lat, licząc od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki – w zależności od tego, który z terminów przypada później. Z zastrzeżeniem: Przepisy dotyczące pomocy publicznej lub pomocy de minimis mogą określać dłuższe terminy przechowywania dokumentacji, które są dla Ostatecznego Odbiorcy wiążące. Partner Finansujący (lub podmiot przejmujący jego prawa) zastrzega sobie prawo do przedłużenia tego terminu po uprzednim pisemnym poinformowaniu Ostatecznego Odbiorcy.
4. Kontrola jest działaniem prowadzonym przez Zespół Kontrolujący (osoby upoważnione przez Partnera Finansującego). W skład Zespołu nie mogą wchodzić osoby spokrewnione lub powiązane z Ostatecznym Odbiorcą (osobowo lub kapitałowo), jeżeli powiązanie to mogłoby skutkować konfliktem interesów.
5. Kontrole prowadzone są w następujących trybach:

- 1) Kontrola zza biurka: weryfikacja dokumentacji w siedzibie Partnera Finansującego;
 - 2) Kontrola na miejscu: wizytacja w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. Kontrole mogą mieć charakter planowany lub doraźny.
6. Tryb informowania o kontroli:
- 1) Kontrola planowana: Ostateczny Odbiorca jest informowany pisemnie na co najmniej 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności.
 - 2) Kontrola doraźna: Ostateczny Odbiorca jest informowany co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności. W przypadku uzasadnionego podejrzenia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań, kontrola doraźna może zostać przeprowadzona bez wcześniejszego zawiadomienia.
7. Kontrola „zza biurka”:
- 1) Kontrole „zza biurka” mają charakter bieżącej weryfikacji i są przeprowadzane w sposób obligatoryjny w odniesieniu do każdej Umowy Pożyczki, w szczególności na etapie rozliczania wydatków. Kontrole te nie wymagają sporządzania odrębnych planów ani formalnego ustanawiania zespołów kontrolujących.
 - 2) W sytuacjach uzasadnionych merytorycznie, kontrole „zza biurka” są uzupełniane wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach tych bierze udział co najmniej dwóch przedstawicieli Partnera Finansującego.
 - 3) Kontrola „zza biurka” obejmuje wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia prawidłowości wykonywania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w szczególności w zakresie:
 - a) Dokumentów finansowych: weryfikacja faktur, rachunków lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej oraz dowodów ich zapłaty;
 - b) Powiązań: analizy występowania powiązań pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a wystawcą faktury/dokumentu oraz wpływu tych powiązań na rynkowość i zasadność transakcji;
 - c) Zgodności: weryfikacji zgodności wydatkowanych środków z celem pożyczki, biznesplanem oraz wnioskiem o pożyczkę;

- d) Wskaźników: potwierdzenia osiągnięcia parametrów lub wskaźników określonych w Umowie Pożyczki na danym etapie realizacji;
 - e) Podwójnego finansowania: weryfikacji, czy nie doszło do wielokrotnego finansowania tych samych wydatków z innych funduszy lub instrumentów wsparcia UE, w tym przy wykorzystaniu funkcjonalności systemu SZFEIK;
 - f) Informacji o współfinansowaniu: sprawdzenia, czy na fakturach lub dokumentach równoważnych umieszczono wymagany zapis o współfinansowaniu ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: : **Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla łódzkiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - ...**.
8. Kontrola na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczące:
- 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem określonym w Umowie Pożyczki (np. na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu);
 - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Pożyczki.
9. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia, w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takiej sytuacji, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu
10. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje do Ostatecznego Odbiorcy Zawiadomienie o Kontroli: a) w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem kontroli planowanej; b) w terminie co najmniej 3 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem kontroli doraźnej.

11. Zawiadomienie o Kontroli zawiera oznaczenie terminu przeprowadzenia kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego.
12. Członkowie Zespołu kontrolującego dysponują pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia kontroli.
13. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji i wyjaśnień.
14. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
15. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w informacji pokontrolnej. Po rozpatrzeniu zastrzeżeń przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
16. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego, które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
17. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący podejmuje wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Pożyczki.
18. Partner Finansujący dokumentuje proces kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i przechowuje całość dokumentacji związanej z kontrolą.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Partner Finansujący może odstąpić od Umowy Pożyczki i odmówić uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki zaistnieje co najmniej jedna z następujących przesłanek:
 - 1) wszczęto postępowanie upadłościowe wobec Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 2) wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne wobec Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 3) ogłoszono likwidację Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 4) ogłoszono upadłość Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 5) znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa lub ekonomiczna Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 6) obniżeniu uległa wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki;
 - 7) Partner Finansujący uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Ostatecznego Odbiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki;
 - 8) Partner Finansujący uzyskał informacje, że wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane z innych źródeł (Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych programów UE oraz innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej);
 - 9) Partner Finansujący ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie nie zostało skutecznie ustanowione, a przyczyna tego stanu nie leży po stronie Partnera Finansującego;
 - 10) Ostateczny Odbiorca nie spełnił warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy w terminie określonym w Umowie Pożyczki.
2. Każdej ze stron Umowy Pożyczki przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.
3. Ostateczny Odbiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym w ust. 2, zobowiązany jest zwrócić Partnerowi Finansującemu kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi do czasu całkowitej spłaty, w terminie określonym przez Partnera Finansującego.
4. W przypadku pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, od kwoty pożyczki niewydatkowanej i/lub wydatkowanej niezgodnie z umową, naliczane będą odsetki za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu tych kwot, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego.

§20

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
 - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą należności w wysokości co najmniej dwóch pełnych rat zadłużenia;
 - 2) utracił zdolność pożyczkową/kredytową;
 - 3) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Ostateczny Odbiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego;
 - 4) naruszył jakiekolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
 - a) stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki i dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Ostatecznego Odbiorcę nieprawdziwych oświadczeń;
 - b) niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - c) niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - d) zaniechania poinformowania Partnera Finansującego o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Ostatecznego Odbiorcy;
 - e) niepoinformowania Partnera Finansującego o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej;
 - f) niespełnienia żądania Partnera Finansującego w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia;

- g) niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w umowie pożyczki;
 - h) niezwrócenia kwoty salda niewydatkowanych i/lub wydatkowanych niezgodnie z umową środków przekazanych w ramach pożyczki w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego;
 - i) stwierdzenia przez Partnera Finansującego, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Partnera Finansującego.
- 2. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem.
 - 3. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 6 niniejszego regulaminu.
 - 4. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - 5. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Partner Finansujący zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli oraz osoby, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, listem poleconym, na adres wskazany w umowie lub inny do doręczeń wskazany w formie pisemnej, wyznaczając 14-dniowy termin spłaty zadłużenia.
 - 6. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia, tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Partnera Finansującego.
 - 7. 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 ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

8. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie spłaci przeterminowanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami, Partner Finansujący ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. Partner Finansujący może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Partnera Finansującego należnych świadczeń pieniężnych; kosztami windykacji zewnętrznej, zgodnie z cennikiem Partnera Finansującego lub rzeczywiście poniesionymi udokumentowanymi wydatkami, zostaje obciążony Ostateczny Odbiorca.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy Pożyczki z przyczyn leżących po stronie Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący informuje właściwy organ o obowiązku zwrotu udzielonej pomocy publicznej (w tym pomocy de minimis) wraz z odsetkami, zgodnie z odrębnymi przepisami prawa regulującymi zasady zwrotu pomocy.
10. Proces windykowania pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile Ostateczny Odbiorca jest skłonny do współpracy w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach i Partner Finansujący uzna, że może istnieć inna metoda (poza windykacją sądową) ich rozwiązania, np.: ugoda/porozumienie z Ostatecznym Odbiorcą lub Poręczycielami.

§21

OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI

1. Partner Finansujący i Ostateczni Odbiorcy realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027 zgodnie z¹⁶:
 - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027¹⁷;
 - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021–2027¹⁸;
 - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021–2027¹⁹;
 - 5) Kartami Wizualizacji Programów;

¹⁶ Wszelkie wzory dokumentów, tabele zestawień wydatków oraz aktualne wytyczne dotyczące komunikacji i widoczności dostępne są na stronie internetowej Partnera Finansującego. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do korzystania z aktualnych wersji formularzy obowiązujących w dniu złożenia dokumentu.

¹⁷ Dokumenty zawierające zasady stosowania logotypów (UE, Fundusze Europejskie, Województwo łódzkie), zasady tworzenia tablic informacyjnych oraz wymogi dotyczące stron internetowych beneficjentów są dostępne na oficjalnym portalu: www.funduszeuropejskie.gov.pl.

¹⁸ Aktualna treść „Strategii Komunikacji Funduszy Europejskich 2021–2027” oraz powiązanych wytycznych jest dostępna w serwisie rządowym pod adresem: www.funduszeuropejskie.gov.pl.

¹⁹ **Wskazówka:** Przed rozpoczęciem realizacji inwestycji należy pobrać aktualne logotypy i wzory tablic ze strony Partnera Finansującego, aby zapewnić zgodność z najnowszą Księgą Tożsamości Wizualnej.

- 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021–2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego sprzętu, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia poprzez umieszczenie – niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu – trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2, musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021–2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe (nie podlegają modyfikacjom), z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie²⁰.
4. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

§22

PRZECIWDZIALENIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINASOWANIU TERORYZMU

1. Partner Finansujący, jako instytucja obowiązana w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą AML”²¹, realizuje procedury bezpieczeństwa finansowego wobec każdego podmiotu ubiegającego się o pożyczkę.

²⁰ Niniejsze obowiązki wynikają z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne) oraz Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027. Niedopełnienie tych obowiązków stanowi naruszenie postanowień Umowy Pożyczki.

²¹ **Ustawa AML:** Ustawa określająca obowiązki instytucji finansowych w zakresie identyfikacji klientów, weryfikacji ich tożsamości oraz monitorowania stosunków gospodarczych w celu wyeliminowania ryzyka wykorzystania systemu finansowego do przestępstw finansowych.

2. W celu wdrożenia środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 33 i art. 34 Ustawy AML 22, Wnioskodawca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
 - 1) identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta oraz jego beneficjentów rzeczywistych;
 - 2) przekazania dokumentów potwierdzających strukturę własności i kontroli (w tym wyciągów z rejestrów);
 - 3) złożenia aktualnego „Oświadczenia AML”, którego wzór dostępny jest na stronie internetowej Partnera Finansującego.
3. Partner Finansujący jest ustawowo zobowiązany do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z nawiązywanymi stosunkami gospodarczymi. Uzyskanie negatywnego wyniku w ramach procedur weryfikacyjnych, odmowa przedstawienia dokumentów przez Wnioskodawcę lub niemożność zidentyfikowania beneficjenta rzeczywistego, skutkuje bezwzględnym obowiązkiem odmowy nawiązania relacji gospodarczej lub odmowy udzielenia pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do bieżącego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach stanu faktycznego i prawnego dotyczącego danych zawartych w „Oświadczeniu AML”, w szczególności o zmianach w strukturze właścicielskiej (beneficjentach rzeczywistych), w terminie 7 dni od dnia powzięcia informacji o takiej zmianie.
5. Partner Finansujący jest uprawniony do okresowej aktualizacji danych o Ostatecznym Odbiorcy (zgodnie z art. 27 ust. 3 oraz art. 35 ust. 2 Ustawy AML). Niedopełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązku aktualizacji danych lub uniemożliwienie Partnerowi Finansującemu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego stanowi rażące naruszenie Umowy Pożyczki.
6. W przypadku stwierdzenia przez Partnera Finansującego okoliczności uzasadniających podejrzenie, że środki pochodzą z przestępstwa lub wiążą się z finansowaniem terroryzmu, Partner Finansujący, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z Ustawy AML, przekaze stosowne zawiadomienie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) bez informowania o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcy²³.

²² **Środki bezpieczeństwa finansowego:** Obejmują w szczególności: identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości, identyfikację beneficjenta rzeczywistego i podjęcie środków w celu jego weryfikacji, a także ocenę stosunków gospodarczych i uzyskanie informacji o ich celu i zamierzonym charakterze. Niedopełnienie tych obowiązków przez Wnioskodawcę uniemożliwia zawarcie Umowy Pożyczki.

²³ W przypadku stwierdzenia przez Partnera Finansującego okoliczności uzasadniających podejrzenie, że środki pochodzą z przestępstwa lub wiążą się z finansowaniem terroryzmu, Partner Finansujący, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z Ustawy AML, niezwłocznie przekaze zawiadomienie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

Zgodnie z art. 74 Ustawy AML, Partner Finansujący zachowa poufność w zakresie przekazania zawiadomienia, co oznacza, że Wnioskodawca/Pożyczkobiorca oraz osoby trzecie nie będą informowane o fakcie dokonania zawiadomienia do GIIF.

7. Naruszenie obowiązków w zakresie AML, w tym brak aktualizacji Oświadczenia AML lub uniemożliwienie weryfikacji, stanowi podstawę do wypowiedzenia Umowy Pożyczki w trybie natychmiastowym²⁴.

§23

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Ostateczny Odbiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Ostatecznego Odbiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 11 do wniosku o pożyczkę. Przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Partnera Finansującego, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. „Pożyczka na Inwestycje w MŚP II-Łódzkie”, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej (w tym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego), w celach i na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że Partner Finansujący będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu ustawy Prawo bankowe. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową podmiotom uprawnionym, w tym w szczególności: Komisji Europejskiej, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. „Pożyczka na Inwestycje w MŚP II-Łódzkie” oraz organom administracji publicznej (w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego), zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa²⁵.
3. Partner Finansujący przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu, w szczególności w celu: potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości. Przetwarzanie odbywa się zgodnie z RODO, ustawą o ochronie danych osobowych oraz ustawą Prawo bankowe.
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, który na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Partnerowi Finansującemu.

²⁴ Obowiązki wskazane w niniejszym paragrafie wynikają bezpośrednio z implementacji Dyrektyw Unii Europejskiej w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Partner Finansujący, jako podmiot dysponujący środkami publicznymi (w tym pochodzącymi z funduszy UE), jest prawnie zobligowany do weryfikacji tożsamości Ostatecznych Odbiorców przed wypłatą jakichkolwiek środków, co wyklucza możliwość odstąpienia od procedur weryfikacyjnych nawet w przypadku znanych podmiotów gospodarczych.

²⁵ art. 104 Prawa bankowego

5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej, celów i zakresu przetwarzania danych (wymagane przez art. 13 i 14 RODO) znajdują się w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, stanowiącym załącznik nr 11 do wniosku o pożyczkę.²⁶
6. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do poinformowania o treści Oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, wszystkich osób fizycznych, których dane podaje lub udostępnia w celu uzyskania wsparcia (w tym w szczególności osób ustanawiających zabezpieczenia). Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że aktualizacje Oświadczenia będą publikowane przez Partnera Finansującego na stronie internetowej w zakładce dedykowanej Projektowi.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych, o których mowa w Umowie Pożyczki, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Pożyczki i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Ostateczny Odbiorca oświadcza, iż został poinformowany o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że podanie danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie, a odmowa ich podania może skutkować brakiem możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego „Pożyczka Na Inwestycje Dla MŚP II Łódzkie”
9. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do zachowania w poufności wszelkich informacji technicznych, technologicznych, organizacyjnych oraz innych informacji posiadających wartość gospodarczą, uzyskanych od Partnera Finansującego w związku z realizacją Umowy Pożyczki, których ujawnienie mogłoby narazić Partnera Finansującego na szkodę. Obowiązek ten obowiązuje w czasie trwania umowy oraz przez okres 3 lat po jej rozwiązaniu lub wygaśnięciu.
10. Partner Finansujący oraz Ostateczny Odbiorca zobowiązują się do stosowania odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych zgodnie z art. 32 RODO, w celu ochrony danych przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem²⁷.

²⁶ Generalny Inspektor Informacji Finansowej to organ administracji rządowej właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, do którego instytucje obowiązane są ustawowo zobowiązane przekazywać informacje o transakcjach podejrzanych.

Zgodnie z art. 74 Ustawy AML, instytucja obowiązana oraz osoby działające w jej imieniu nie mogą ujawniać Wnioskodawcy, Pożyczkobiorcy ani jakimkolwiek osobom trzecim faktu przekazania informacji do GIIF. Ujawnienie takiej informacji stanowi naruszenie przepisów prawa i podlega sankcjom przewidzianym w ustawie.

²⁷ Art. 10 (Bezpieczeństwo danych - Art. 32 RODO)

„Partner Finansujący zapewnia ochronę danych objętych tajemnicą bankową z zachowaniem rygorów określonych w art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, przy czym Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że tajemnica ta nie stanowi przeszkody w przekazywaniu danych podmiotom wskazanym w ust. 2, o ile prawo dopuszcza takie udostępnienie w ramach realizacji celów nadzorczych lub audytowych projektów unijnych.”

§24

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany niniejszego Regulaminu dokonywane są przez Zarząd Partnera Finansującego. Zmiana Regulaminu wchodzi w życie z dniem jej zatwierdzenia przez Zarząd. Aktualna wersja Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Partnera Finansującego www.farr.pl oraz wise-cfm.pl.
2. Zmiany Regulaminu nie wymagają zgody ani odrębnego zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy, przy czym zmiany Regulaminu mają zastosowanie do Umów Pożyczki zawartych po dacie wejścia w życie danej zmiany, chyba że zmiana wynika z konieczności dostosowania treści Regulaminu do bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Pożyczki a treścią Regulaminu, strony są związane postanowieniami Umowy Pożyczki. 4. Wszelkie spory mogące wyniknąć z zawartej Umowy Pożyczki, których strony nie rozwiążą polubownie, poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby Partnera Finansującego.
4. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i korespondencja kierowana między stronami będzie uznawana za doręczoną, jeżeli zostanie wysłana listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na adres wskazany w Umowie Pożyczki lub na adres wskazany przez stronę w formie pisemnej jako adres do doręczeń. Strony mają obowiązek niezwłocznego powiadomienia o każdej zmianie adresu pod rygorem uznania doręczenia na dotychczasowy adres za skuteczne²⁸.

§25

ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Partner Finansujący może odstąpić od Umowy Pożyczki i odmówić uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki zaistnieje co najmniej jedna z następujących przesłanek:
 - 1) wszczęto postępowanie upadłościowe wobec Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 2) wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne wobec Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;

²⁸ Strony dopuszczają również doręczenie korespondencji za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy wskazane w Umowie Pożyczki. W takim przypadku doręczenie uznaje się za skuteczne w momencie potwierdzenia przez adresata otrzymania wiadomości lub w przypadku braku takiego potwierdzenia – w momencie wysłania wiadomości (o ile została wysłana na prawidłowy adres).

Fikcja doręczenia: W przypadku niedopełnienia przez stronę obowiązku aktualizacji adresu, korespondencję wysłaną na dotychczasowy adres uznaje się za skutecznie doręczoną z upływem terminu dwukrotnego awizowania przesyłki poleconej lub z chwilą jej zwrotu do nadawcy z adnotacją o niemożności doręczenia (np. „adresat wyprowadził się” lub „odmowa przyjęcia”).

- 3) ogłoszono likwidację Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 4) ogłoszono upadłość Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 5) znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa lub ekonomiczna Ostatecznego Odbiorcy lub poręczyciela;
 - 6) obniżeniu uległa wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki;
 - 7) Partner Finansujący uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Ostatecznego Odbiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki;
 - 8) Partner Finansujący uzyskał informacje, że wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane z innych źródeł (Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych programów UE oraz innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej);
 - 9) Partner Finansujący ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie nie zostało skutecznie ustanowione, a przyczyna tego stanu nie leży po stronie Partnera Finansującego;
 - 10) Ostateczny Odbiorca nie spełnił warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy w terminie określonym w Umowie Pożyczki.
2. Każdej ze stron Umowy Pożyczki przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.
 3. Ostateczny Odbiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym w ust. 2, zobowiązany jest zwrócić Partnerowi Finansującemu kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi do czasu całkowitej spłaty, w terminie określonym przez Partnera Finansującego.
 4. W przypadku pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, od kwoty pożyczki niewydatkowanej i/lub wydatkowanej niezgodnie z umową, naliczane będą odsetki za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu tych kwot, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego.

§20

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
 - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą należności w wysokości co najmniej dwóch pełnych rat zadłużenia;
 - 2) utracił zdolność pożyczkową/kredytową;

- 3) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Ostateczny Odbiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego;
 - 4) naruszył jakiekolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
 - 5) stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki i dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Ostatecznego Odbiorcę nieprawdziwych oświadczeń;
 - 6) niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - 7) niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - 8) zaniechania poinformowania Partnera Finansującego o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Ostatecznego Odbiorcy;
 - 9) niepoinformowania Partnera Finansującego o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej;
 - 10) niespełnienia żądania Partnera Finansującego w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia;
 - 11) niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w umowie pożyczki;
 - 12) niezwrócenia kwoty salda niewydatkowanych i/lub wydatkowanych niezgodnie z umową środków przekazanych w ramach pożyczki w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego;
 - 13) stwierdzenia przez Partnera Finansującego, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Partnera Finansującego.
2. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem.
 3. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 6 niniejszego regulaminu.

4. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
5. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Partner Finansujący zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli oraz osoby, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, listem poleconym, na adres wskazany w umowie lub inny do doręczeń wskazany w formie pisemnej, wyznaczając 14-dniowy termin spłaty zadłużenia.
6. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia, tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Partnera Finansującego.
7. 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 ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie spłaci przeterminowanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami, Partner Finansujący ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. Partner Finansujący może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Partnera Finansującego należnych świadczeń pieniężnych; kosztami windykacji zewnętrznej, zgodnie z cennikiem Partnera Finansującego lub rzeczywiście poniesionymi udokumentowanymi wydatkami, zostaje obciążony Ostateczny Odbiorca.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy Pożyczki z przyczyn leżących po stronie Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący informuje właściwy organ o obowiązku zwrotu udzielonej pomocy publicznej (w tym pomocy de minimis) wraz z odsetkami, zgodnie z odrębnymi przepisami prawa regulującymi zasady zwrotu pomocy.
10. Proces windykowania pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile Ostateczny Odbiorca jest skłonny do współpracy w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach i Partner Finansujący uzna, że może istnieć inna metoda (poza windykacją sądową) ich rozwiązania, np.: ugoda/porozumienie z Ostatecznym Odbiorcą lub Poręczycielami.

OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI

1. Partner Finansujący i Ostateczni Odbiorcy realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027 zgodnie z²⁹:
 - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027³⁰;
 - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021–2027³¹;
 - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021–2027³²;
 - 5) Kartami Wizualizacji Programów;
 - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021–2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego sprzętu, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia poprzez umieszczenie – niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu – trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2, musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021–2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe (nie podlegają modyfikacjom), z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie³³.

²⁹ Wszelkie wzory dokumentów, tabele zestawień wydatków oraz aktualne wytyczne dotyczące komunikacji i widoczności dostępne są na stronie internetowej Partnera Finansującego. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do korzystania z aktualnych wersji formularzy obowiązujących w dniu złożenia dokumentu.

³⁰ Dokumenty zawierające zasady stosowania logotypów (UE, Fundusze Europejskie, Województwo Łódzkie), zasady tworzenia tablic informacyjnych oraz wymogi dotyczące stron internetowych beneficjentów są dostępne na oficjalnym portalu: www.funduszeuropejskie.gov.pl.

³¹ Aktualna treść „Strategii Komunikacji Funduszy Europejskich 2021–2027” oraz powiązanych wytycznych jest dostępna w serwisie rządowym pod adresem: www.funduszeuropejskie.gov.pl.

³² **Wskazówka:** Przed rozpoczęciem realizacji inwestycji należy pobrać aktualne logotypy i wzory tablic ze strony Partnera Finansującego, aby zapewnić zgodność z najnowszą Księgą Tożsamości Wizualnej.

³³ Niniejsze obowiązki wynikają z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne) oraz Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021–2027. Niedopełnienie tych obowiązków stanowi naruszenie postanowień Umowy Pożyczki.

4. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie

§22

PRZECIWDZIAŁENIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINASOWANIU TERORYZMU

1. Partner Finansujący, jako instytucja obowiązana w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą AML”³⁴, realizuje procedury bezpieczeństwa finansowego wobec każdego podmiotu ubiegającego się o pożyczkę.
2. W celu wdrożenia środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 33 i art. 34 Ustawy AML³⁵, Wnioskodawca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
 - 1) identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta oraz jego beneficjentów rzeczywistych;
 - 2) przekazania dokumentów potwierdzających strukturę własności i kontroli (w tym wyciągów z rejestrów);
 - 3) złożenia aktualnego „Oświadczenia AML”, którego wzór dostępny jest na stronie internetowej Partnera Finansującego.
3. Partner Finansujący jest ustawowo zobowiązany do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z nawiązywanymi stosunkami gospodarczymi. Uzyskanie negatywnego wyniku w ramach procedur weryfikacyjnych, odmowa przedstawienia dokumentów przez Wnioskodawcę lub niemożność zidentyfikowania beneficjenta rzeczywistego, skutkuje bezwzględnym obowiązkiem odmowy nawiązania relacji gospodarczej lub odmowy udzielenia pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do bieżącego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach stanu faktycznego i prawnego dotyczącego danych zawartych w „Oświadczeniu AML”, w szczególności o zmianach w strukturze właścicielskiej (beneficjentach rzeczywistych), w terminie 7 dni od dnia powzięcia informacji o takiej zmianie.

³⁴ **Ustawa AML:** Ustawa określająca obowiązki instytucji finansowych w zakresie identyfikacji klientów, weryfikacji ich tożsamości oraz monitorowania stosunków gospodarczych w celu wyeliminowania ryzyka wykorzystania systemu finansowego do przestępstw finansowych.

³⁵ **Środki bezpieczeństwa finansowego:** Obejmują w szczególności: identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości, identyfikację beneficjenta rzeczywistego i podjęcie środków w celu jego weryfikacji, a także ocenę stosunków gospodarczych i uzyskanie informacji o ich celu i zamierzonym charakterze. Niedopełnienie tych obowiązków przez Wnioskodawcę uniemożliwia zawarcie Umowy Pożyczki.

5. Partner Finansujący jest uprawniony do okresowej aktualizacji danych o Ostatecznym Odbiorcy (zgodnie z art. 27 ust. 3 oraz art. 35 ust. 2 Ustawy AML). Niedopełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązku aktualizacji danych lub uniemożliwienie Partnerowi Finansującemu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego stanowi rażące naruszenie Umowy Pożyczki.
6. W przypadku stwierdzenia przez Partnera Finansującego okoliczności uzasadniających podejrzenie, że środki pochodzą z przestępstwa lub wiążą się z finansowaniem terroryzmu, Partner Finansujący, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z Ustawy AML, przekaze stosowne zawiadomienie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) bez informowania o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcy³⁶.
7. Naruszenie obowiązków w zakresie AML, w tym brak aktualizacji Oświadczenia AML lub uniemożliwienie weryfikacji, stanowi podstawę do wypowiedzenia Umowy Pożyczki w trybie natychmiastowym³⁷.

§22

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Ostateczny Odbiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Ostatecznego Odbiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 11 do wniosku o pożyczkę. Przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Partnera Finansującego, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. „Pożyczka na Inwestycje w MŚP II-Łódzkie”, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej (w tym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego), w celach i na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że Partner Finansujący będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu ustawy Prawo bankowe. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową podmiotom uprawnionym, w tym w szczególności: Komisji Europejskiej, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. „Pożyczka na Inwestycje w MŚP II-Łódzkie” oraz

³⁶ W przypadku stwierdzenia przez Partnera Finansującego okoliczności uzasadniających podejrzenie, że środki pochodzą z przestępstwa lub wiążą się z finansowaniem terroryzmu, Partner Finansujący, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z Ustawy AML, niezwłocznie przekaze zawiadomienie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

Zgodnie z art. 74 Ustawy AML, Partner Finansujący zachowa poufność w zakresie przekazania zawiadomienia, co oznacza, że Wnioskodawca/Pożyczkobiorca oraz osoby trzecie nie będą informowane o fakcie dokonania zawiadomienia do GIIF.

³⁷ Obowiązki wskazane w niniejszym paragrafie wynikają bezpośrednio z implementacji Dyrektyw Unii Europejskiej w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Partner Finansujący, jako podmiot dysponujący środkami publicznymi (w tym pochodzącymi z funduszy UE), jest prawnie zobligowany do weryfikacji tożsamości Ostatecznych Odbiorców przed wypłatą jakichkolwiek środków, co wyklucza możliwość odstąpienia od procedur weryfikacyjnych nawet w przypadku znanych podmiotów gospodarczych.

organom administracji publicznej (w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego), zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa³⁸.

3. Partner Finansujący przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu, w szczególności w celu: potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości. Przetwarzanie odbywa się zgodnie z RODO, ustawą o ochronie danych osobowych oraz ustawą Prawo bankowe.
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, który na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Partnerowi Finansującemu.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej, celów i zakresu przetwarzania danych (wymagane przez art. 13 i 14 RODO) znajdują się w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, stanowiącym załącznik nr 11 do wniosku o pożyczkę.³⁹
6. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do poinformowania o treści Oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, wszystkich osób fizycznych, których dane podaje lub udostępnia w celu uzyskania wsparcia (w tym w szczególności osób ustanawiających zabezpieczenia). Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że aktualizacje Oświadczenia będą publikowane przez Partnera Finansującego na stronie internetowej w zakładce dedykowanej Projektowi.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych, o których mowa w Umowie Pożyczki, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Pożyczki i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Ostateczny Odbiorca oświadcza, iż został poinformowany o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że podanie danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie, a odmowa ich podania może skutkować brakiem możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego „Pożyczka Na Inwestycje Dla MŚP II Łódzkie”
9. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do zachowania w poufności wszelkich informacji technicznych, technologicznych, organizacyjnych oraz innych informacji posiadających wartość gospodarczą, uzyskanych od Partnera Finansującego w związku z realizacją Umowy Pożyczki, których ujawnienie

³⁸ art. 104 Prawa bankowego

³⁹ Generalny Inspektor Informacji Finansowej to organ administracji rządowej właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, do którego instytucje obowiązane są ustawowo zobowiązane przekazywać informacje o transakcjach podejrzanych.

Zgodnie z art. 74 Ustawy AML, instytucja obowiązana oraz osoby działające w jej imieniu nie mogą ujawniać Wnioskodawcy, Pożyczkobiorcy ani jakiegokolwiek osobom trzecim faktu przekazania informacji do GIIF. Ujawnienie takiej informacji stanowi naruszenie przepisów prawa i podlega sankcjom przewidzianym w ustawie.

mogłoby narazić Partnera Finansującego na szkodę. Obowiązek ten obowiązuje w czasie trwania umowy oraz przez okres 3 lat po jej rozwiązaniu lub wygaśnięciu.

10. Partner Finansujący oraz Ostateczny Odbiorca zobowiązują się do stosowania odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych zgodnie z art. 32 RODO, w celu ochrony danych przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem⁴⁰.

§24

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany niniejszego Regulaminu dokonywane są przez Zarząd Partnera Finansującego. Zmiana Regulaminu wchodzi w życie z dniem jej zatwierdzenia przez Zarząd. Aktualna wersja Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Partnera Finansującego www.farr.pl oraz wise-cfm.pl.
2. Zmiany Regulaminu nie wymagają zgody ani odrębnego zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy, przy czym zmiany Regulaminu mają zastosowanie do Umów Pożyczki zawartych po dacie wejścia w życie danej zmiany, chyba że zmiana wynika z konieczności dostosowania treści Regulaminu do bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Pożyczki a treścią Regulaminu, strony są związane postanowieniami Umowy Pożyczki. 4. Wszelkie spory mogące wyniknąć z zawartej Umowy Pożyczki, których strony nie rozwiążą polubownie, poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby Partnera Finansującego.

Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i korespondencja kierowana między stronami będzie uznawana za doręczoną, jeżeli zostanie wysłana listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na adres wskazany w Umowie Pożyczki lub na adres wskazany przez stronę w formie pisemnej jako adres do doręczeń. Strony mają obowiązek niezwłocznego powiadomienia o każdej zmianie adresu pod rygorem uznania doręczenia na dotychczasowy adres za skuteczne⁴¹.

⁴⁰ Art. 10 (Bezpieczeństwo danych - Art. 32 RODO)

„Partner Finansujący zapewnia ochronę danych objętych tajemnicą bankową z zachowaniem rygorów określonych w art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, przy czym Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że tajemnica ta nie stanowi przeszkody w przekazywaniu danych podmiotom wskazanym w ust. 2, o ile prawo dopuszcza takie udostępnienie w ramach realizacji celów nadzorczych lub audytowych projektów unijnych.”

⁴¹ Strony dopuszczają również doręczenie korespondencji za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy wskazane w Umowie Pożyczki. W takim przypadku doręczenie uznaje się za skuteczne w momencie potwierdzenia przez adresata otrzymania wiadomości lub w przypadku braku takiego potwierdzenia – w momencie wysłania wiadomości (o ile została wysłana na prawidłowy adres).

Fikcja doręczenia: W przypadku niedopełnienia przez stronę obowiązku aktualizacji adresu, korespondencję wysłaną na dotychczasowy adres uznaje się za skutecznie doręczoną z upływem terminu dwukrotnego awizowania przesyłki poleconej lub z chwilą jej zwrotu do nadawcy z adnotacją o niemożności doręczenia (np. „adresat wyprowadził się” lub „odmowa przyjęcia”).

