

**Regulamin udzielania pożyczek
przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o.
w ramach produktu finansowego „Pożyczka Hipoteczna”**

Pożyczka Hipoteczna („Pożyczka”) stanowi instrument finansowy wdrażany przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. („Pożyczkodawca”), w ramach którego Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcom jednostkowych pożyczek finansowanych ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego przekazanych przez Agencję Rozwoju Mazowsza S.A. („Menedżer”) w formie wkładu Menedżera oraz obowiązkowego wkładu własnego Pożyczkodawcy, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć oraz na warunkach opisanych w niniejszym regulaminie („Regulamin”).

**§ 1
Pożyczkobiorca**

Pożyczkobiorcą może być wyłącznie podmiot spełniający łącznie następujące kryteria:

- 1) jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 2) w dniu zawarcia umowy pożyczki z Pożyczkodawcą posiada status mikro-, małego lub średniego przedsiębiorstwa (MŚP) w rozumieniu przepisów Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r., s. 1, ze zm.);
- 3) w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego) albo stałe lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą) na terytorium województwa mazowieckiego i na stałe prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego;
- 4) nie jest przedsiębiorcą zagrożonym w rozumieniu pkt 20. komunikatu Komisji w sprawie wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej (2014/C 249/01), nie pozostaje pod zarządem komisyjnym, nie zostało wobec niego wszczęte postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość i nie zaistniały przesłanki do wszczęcia takiego postępowania wobec niego, nie został rozwiązany lub nie istnieją podstawy do otwarcia i przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego wobec tego przedsiębiorcy;
- 5) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub takiemu wykluczeniu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
- 7) nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na ubezpieczenie społeczne;
- 8) wykaże lub oświadczy, że on sam nie został (w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi) lub że żadna z osób będących członkami jego organu zarządzającego bądź

wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, systemowi bankowemu, związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej albo za przestępstwa karno-skarbowe.

§ 2 Opis Pożyczki

Pożyczka ma za zadanie wspierać finansowanie inwestycji MŚP w nieruchomości na obszarze Województwa Mazowieckiego środkami zwróconymi z pożyczek udzielanych w ramach Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007 – 2013 dla Inicjatywy JESSICA Działanie 1.6, 4.3, 5.2 (tj. Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas – Wspólnego Europejskiego Wsparcia na rzecz Trwałych Inwestycji w Obszarach Miejskich, opracowanego przez Komisję Europejską, Europejski Bank Inwestycyjny oraz Bank Rozwoju Rady Europy) oraz Inicjatywy JEREMIE Działanie 1.4 (tj. Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises – Wspólne Europejskie Zasoby dla Przedsiębiorstw od Mikro do Średnich) oraz trybu konkursowego dla Działania 1.4 „Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu”, finansowanymi z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013. Celem Pożyczki jest promowanie łatwiejszego dostępu do finansowania dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Pożyczka nie może być udzielona przedsiębiorstwom zagrożonym w rozumieniu pkt. 20. komunikatu Komisji w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej (2014/C 249/01).

§ 3 Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczka może być przeznaczona wyłącznie na finansowanie:
 - a) zakupu nieruchomości (gruntów, budynków trwale związanych z gruntem lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności),
 - b) przystosowania nieruchomości do potrzeb rozwoju działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy (roboty budowlane, prace konserwatorskie lub restauratorskie),
 - c) wydatków związanych z procesem inwestycyjnym dotyczącym nieruchomości, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, w szczególności kosztów opracowania dokumentacji projektowo-kosztorysowej, opłat z tytułu pozwoleń, zgód lub opinii, kosztów nadzoru, podatków,z zastrzeżeniem, że wydatki inwestycyjne mogą dotyczyć wyłącznie nieruchomości położonych na terytorium województwa mazowieckiego, które są lub będą wykorzystywane na cele bezpośrednio związane z planowaną lub prowadzoną przez Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą na terytorium województwa mazowieckiego („Inwestycja”).
2. Środki pochodzące z Pożyczki nie mogą być wydatkowane na projekty dotyczące nieruchomości:
 - a) przeznaczonych do dalszego obrotu, tj. nieruchomości, które w okresie obowiązywania Pożyczki udzielonej przez Pożyczkodawcę, w całości lub części, będą przedmiotem zbycia, zamiany, najmu, dzierżawy, użyczenia, zostaną wniesione jako aport do spółki (za wyjątkiem działań mających charakter przekształcenia lub zmiany formy prawnej prowadzonej działalności) lub będą przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze,
 - b) przeznaczonych na cele mieszkaniowe,

- c) na potrzeby realizacji przedsięwzięć finansowych, organizacyjno-technicznych lub rzeczowych w celu przygotowania zakupionych nieruchomości do sprzedaży,
 - d) które nie mogą w pełni służyć celom prowadzenia działalności gospodarczej ze względu na ograniczenia dotyczące sposobu ich użytkowania, w tym w szczególności ze względu na określenie w ewidencji gruntów i budynków ich przeznaczenia na cele rolne, rybackie, leśne lub sakralne lub objęcie ich w całości lub w części jedną z form ochrony przyrody, o których mowa w art. 6 ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 55, ze zm.),
 - e) w skład których wchodzi grunt oddany w użytkowanie wieczyste, a okres użytkowania wieczystego gruntu wynikający z umowy byłby krótszy niż okres obowiązywania Pożyczki powiększony o 5 lat.
3. Środki pochodzące z Pożyczki otrzymane przez Pożyczkobiorcę nie mogą być przeznaczane na:
- a) finansowanie wydatków niezwiązanych z celami określonymi w ust. 1 powyżej,
 - b) finansowanie inwestycji objętych wsparciem lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSI), innych funduszy, programów lub środków Unii Europejskiej, funduszy, programów lub środków finansowanych przez inne państwa oraz krajowych środków pomocy finansowanej ze środków publicznych, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej,
 - c) prefinansowanie wydatków, na które Pożyczkobiorca otrzymał wsparcie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - d) spłatę innych pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
 - e) finansowanie inwestycji dotyczących działalności gospodarczej w sektorach wytwarzania, przetwórstwa i lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i/lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18% wytwarzanych na terytorium województwa mazowieckiego przez regionalnych producentów), środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, treści pornograficznych, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych oraz materiałów wybuchowych, broni i amunicji,
 - f) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, z wyłączeniem obciążeń publicznoprawnych stanowiących wydatki transakcyjne, o których mowa w ust. 1 lit. c) powyżej, obejmujących w szczególności podatek od towarów i usług, podatek od czynności cywilnoprawnych lub takse notarialną.
4. Możliwe jest sfinansowanie wydatków inwestycyjnych na zakup nieruchomości dla celów realizacji projektów dofinansowanych ze środków EFSI lub innych programów, funduszy lub środków Unii Europejskiej pod warunkiem, że wydatki na zakup nieruchomości nie mogą być lub nie są finansowane ze środków unijnych. W takim przypadku Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca zobowiązani są zapewnić, by nie doszło do nakładania się finansowania i te same wydatki związane z zakupem nieruchomości nie stanowiły kosztów kwalifikowanych finansowanych z dwóch źródeł: Pożyczki oraz ze środków Unii Europejskiej.
5. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pożyczkodawcy. Zakaz ten nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną umową pożyczki, z

zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważnego Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

6. Potwierdzeniem wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przeznaczona, są:
 - a) akt notarialny dokumentujący nabycie nieruchomości wraz z dowodem płatności – w przypadku celów, o których mowa w ust. 1 lit. a),
 - b) faktury, dowody płatności, wyciągi z rachunków bankowych, zagregowane wyciągi z dokumentów księgowych i inne – w przypadku celów, o których mowa w ust. 1 lit. b) i c).
7. Szczegółowe zasady dokumentowania prawidłowości wydatkowania środków Pożyczki przez Pożyczkobiorcę i przekazywania jej Pożyczkodawcy są określone w umowie pożyczki.

§ 4

Warunki Pożyczki

1. Wartość Pożyczki udzielonej przez Pożyczkodawcę nie może być wyższa niż 1 000 000,00 zł.
2. Udział własny Pożyczkodawcy wynosi min. 10% wartości Pożyczki. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka, zgodnie z przygotowaną i stosowaną przez Pożyczkodawcę metodologią oceny ryzyka wynikającego z udostępniania pożyczek Pożyczkobiorcom.
3. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać nie więcej niż dwie Pożyczki na sfinansowanie dwóch odrębnych inwestycji. Łączna maksymalna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 1 500 000,00 złotych. Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę, dostosowanych do wartości udzielanej Pożyczki i ryzyka braku jej spłacenia oraz zgodnych z jego polityką zabezpieczeń, z tym zastrzeżeniem, że obowiązkowymi formami zabezpieczenia w każdym przypadku są:
 - a) hipoteka na nieruchomości będącej przedmiotem zakupu lub dostosowania do prowadzonej działalności przez Pożyczkobiorcę ze środków pochodzących z Pożyczki,
 - b) weksel własny *in blanco* wystawiony przez Pożyczkobiorcę,
 - c) cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości – w przypadku nieruchomości zabudowanych.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od dnia wypłaty Pożyczki w całości lub jej pierwszej transzy (w przypadku wypłaty Pożyczki w transzach). Karencja w spłacie kapitału Pożyczki może wynosić maksymalnie 12 miesięcy od dnia wypłaty Pożyczki lub jej pierwszej transzy (w przypadku wypłaty Pożyczki w transzach), z zastrzeżeniem, że udzielenie karencji nie może prowadzić do wydłużenia okresu spłaty ponad maksymalny termin wskazany powyżej. Udział Pożyczki w całkowitych kosztach kwalifikowalnych Inwestycji (rozumianych zgodnie z § 3 Regulaminu), wynosi do 90%. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w kwocie stanowiącej równowartość co najmniej 10% kosztów kwalifikowalnych Inwestycji (rozumianych zgodnie z § 3 Regulaminu). Uruchomienie Pożyczki następuje na zasadach określonych w umowie pożyczki.
5. Oprocentowanie Pożyczki jest określane na warunkach rynkowych i jest równe stopie referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji¹, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez

¹ Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6), lub komunikat go zastępujący.

Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej przez Pożyczkodawcę i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

§ 5 Zabezpieczenia

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest ustanowienie zabezpieczenia jej spłaty.
2. Obligatoryjne formy zabezpieczenia spłaty Pożyczki określone zostały w § 4 ust. 3 Regulaminu.
3. Dodatkowo Pożyczkodawca może żądać innych zabezpieczeń.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Pożyczkodawcy dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - a) niedotrzymania warunków umowy pożyczki,
 - b) zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu finansowego Pożyczkobiorcy,
 - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.

§ 6 Wniosek o Pożyczkę

1. Podmiot ubiegający się o Pożyczkę składa u Pożyczkodawcy wniosek o udzielenie Pożyczki osobiście, wraz z niezbędnymi załącznikami (w formie papierowej lub na nośnikach elektronicznych) umożliwiającymi dokonanie oceny merytorycznej wniosku, w tym oceny zdolności pożyczkowej, oraz okazuje oryginały właściwych dokumentów, w tym umożliwiających weryfikację tożsamości podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę oraz podmiotów ustanawiających zabezpieczenie jej spłaty, które są potwierdzane za zgodność z oryginałem i dołączane do wniosku.
2. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju przedsięwzięcia, wysokości Pożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia.

§ 7 Ocena wniosku

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki jest sprawdzany i oceniany pod względem formalnym i merytorycznym w celu kwalifikacji i oceny ryzyka, tj. zdolności spłaty Pożyczki wraz z odsetkami oraz proponowanych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
2. Oceny i sprawdzenia wniosku, pod względem oceny ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania, Pożyczkodawca dokonuje w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 dni roboczych od daty złożenia kompletnego wniosku.
3. W sytuacji, gdy wniosek o udzielenie Pożyczki zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Pożyczkodawca wzywa podmiot ubiegający się o Pożyczkę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie. Datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku, jest data usunięcia braków. Nieusunięcie braków w terminie określonym przez Pożyczkodawcę może skutkować odrzuceniem wniosku.
4. Przed podpisaniem umowy, zależnie od oceny ryzyka przedsięwzięcia, podmiot ubiegający się o Pożyczkę może być wizytowany. Decyzja o udzieleniu Pożyczki oraz jej wysokości jest podejmowana przez Komitet Pożyczkowy na podstawie dokonanej oceny transakcji pożyczkowej i jest ważna 60 dni, tj. w przypadku nieprzystąpienia przez podmiot ubiegający

się o pożyczkę do umowy pożyczki w tym terminie, decyzja Komitetu Pożyczkowego traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy pożyczki.

5. Pożyczkobiorca ma prawo odstąpić od umowy pożyczki bez podania przyczyny w terminie czternastu (14) dni od daty jej zawarcia poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o odstąpieniu łącznie ze zwrotem kwoty Pożyczki.

§ 8

Wypłata Pożyczki

1. Kwota Pożyczki wypłacana jest w terminie 14 dni po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty i spełnieniu warunków określonych w umowie pożyczki. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia i/lub uprawomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia.
2. Kwota Pożyczki jest wypłacana przelewem jednorazowo lub w transzach, w zależności od decyzji Komitetu Pożyczkowego, na dedykowany rachunek bankowy Pożyczkobiorcy określony w umowie pożyczki, służący również rozliczaniu Pożyczki.

§ 9

Rozliczenie i spłata Pożyczki

1. Pożyczkobiorca przedkłada rozliczenie środków uzyskanych w ramach Pożyczki w terminie wskazanym w umowie pożyczki, nie dłuższym niż 30 dni od daty zakończenia Inwestycji. Szczegółowe dokumenty służące rozliczeniu Pożyczki są określone w umowie pożyczki.
2. Zwrotu nadwyżki pożyczonej kwoty należy dokonać w terminie 14 dni od zaakceptowania przedłożonego rozliczenia. Pożyczkobiorca będzie poinformowany o dacie akceptacji rozliczenia przez Pożyczkodawcę.
3. Raty kapitałowe Pożyczki wraz z ratami odsetkowymi spłacane są zgodnie z Harmonogramem na konto Pożyczkodawcy wskazane w Harmonogramie.
4. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę Pożyczki, która nie stanowi zmiany warunków umowy pożyczki.
5. Za datę spłaty rat kapitałowych i rat odsetkowych przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
6. Wpływające spłaty zaliczane będą na zadłużenie z tytułu Pożyczki wg następującego porządku:
 - a) uzasadnione koszty Pożyczkodawcy związane z monitorowaniem i windykacją Pożyczki, w tym koszty monitów,
 - b) odsetki za nieterminową spłatę rat kapitałowych,
 - c) raty odsetkowe umowne,
 - d) raty kapitałowe przeterminowane,
 - e) raty kapitałowe umowne.
9. Wobec Pożyczkobiorcy, który nieterminowo dokonuje spłaty należnych rat kapitałowych i/lub rat odsetkowych, lub nie dokonują ich wcale, Pożyczkodawca:
 - a) naliczy, począwszy od dnia następnego po dniu wymagalności spłaty raty kapitałowej, odsetki od przeterminowanej raty kapitałowej, liczone od dnia następnego po dacie jej wymagalności określonej w Harmonogramie, których wysokość jest równa odsetkom maksymalnym za opóźnienie (art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego),

- b) będzie uprawniony do wypełnienia weksla *in blanco* zgodnie z deklaracją wekslową i dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji sądowej i egzekucji, w tym z wykorzystaniem innych form zabezpieczenia pożyczki.

§ 10

Kontrola Pożyczkobiorcy i przechowywanie dokumentów

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki, do:
 - a) wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - b) składania na żądanie Pożyczkodawcy sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
 - c) umożliwienia przedstawicielom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności podmiotu,
 - d) przedstawiać Pożyczkodawcy wyciągi z rachunków bankowych lub zagregowane wyciągi z ksiąg rachunkowych i oświadczenia *ex-post* odnośnie wydatkowania środków z Pożyczki,
 - e) powiadamiania Pożyczkodawcy o zaciągniętych w bankach kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek ZUS itp.),
 - f) powiadamiania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności, w szczególności o wszelkich zmianach adresowych i teleadresowych, niezbędnych do komunikacji z Pożyczkodawcą.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Zarządowi Województwa Mazowieckiego, Menedżerowi oraz Pożyczkodawcy lub innymi podmiotom uprawnionym do przeprowadzenia audytu i kontroli, wykonanie wszelkich niezbędnych czynności kontrolnych, w tym w szczególności:
 - a) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację operacji, przez cały okres ich obowiązywania,
 - b) przechowywania dokumentacji poddawanej badaniu w toku kontroli oraz umożliwić tworzenie jej uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - c) dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych operacji,
 - d) zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji operacji.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wykorzystanie Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, przy czym rodzaj tych dokumentów oraz termin przedstawienia ich Pożyczkodawcy zostaną każdorazowo określone w umowie pożyczki.
4. Forma i zakres sprawozdań Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 1 pkt b) powyżej, określona zostanie każdorazowo w umowie pożyczki lub w piśmie skierowanym do Pożyczkobiorcy.
5. Wykorzystanie Pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli organów nadzorczych oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z wykonywaniem Umowy co najmniej 15 lat od podpisania Umowy, w szczególności: Umowy wraz z załącznikami, w tym Wniosku o pożyczkę,

dokumentacji udostępniania Pożyczki oraz wszelkiej korespondencji związanej z realizacją Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkodawcy.

7. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie stosowanych nośnikach danych.
8. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
9. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

§ 11

Restrukturyzacja długu Pożyczkobiorcy

1. Pożyczkodawca może zrestrukturyzować udzieloną Pożyczkę na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy pod warunkiem, że:
 - a) łączny okres spłaty zrestrukturyzowanego zobowiązania, tj. od dnia zawarcia umowy pożyczki do dnia spłaty zobowiązania, nie będzie dłuższy niż 120 miesięcy,
 - b) zostaną ustanowione odpowiednie do wysokości zrestrukturyzowanego zobowiązania zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
 - c) Pożyczkobiorca wykorzystał Pożyczkę zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w umowie pożyczki.
2. Składający wniosek o restrukturyzację Pożyczkobiorca ma obowiązek wykazać, że rokuje terminową spłatę zrestrukturyzowanej Pożyczki.
3. Restrukturyzacja będzie realizowana na zasadach i warunkach określonych pisemnie w formie aneksu do umowy pożyczki lub odrębnej umowy restrukturyzacyjnej – pod rygorem nieważności.

§ 12

Postanowienia końcowe

1. Pożyczkodawca ustala treść wszelkich dokumentów związanych z udzieleniem i spłatą Pożyczki.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Umowy Operacyjnej (wraz z Załącznikami). W przypadku niezgodności treści Regulaminu z postanowieniami Umowy Operacyjnej, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy Operacyjnej. W przypadku niezgodności treści Regulaminu z postanowieniami umowy pożyczki, pierwszeństwo mają postanowienia umowy pożyczki wraz z załącznikami.
3. Wszelkie zmiany Regulaminu będą wprowadzane w formie nowego tekstu jednolitego, wymagają uchwały Rady Nadzorczej Pożyczkodawcy i wchodzi w życie w terminach wskazanym w tej uchwale.