

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

Niniejszy regulamin („Regulamin”) określa zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek („Pożyczki”) przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. („Pożyczkodawca”) ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego („Fundusz”) przekazanych przez Agencję Rozwoju Mazowsza S.A. („Menedżer”) z przeznaczeniem na finansowanie kapitału obrotowego na pokrycie bieżących wydatków w celu zabezpieczenia płynności finansowej tych podmiotów.

**§ 1
Pożyczkobiorcy**

1. Pożyczkobiorcami mogą być wyłącznie podmioty spełniający łącznie następujące kryteria:
 - a) jest osobą fizyczną albo osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającym siedzibę lub prowadzącym działalność gospodarczą w sposób ciągły i zorganizowany, np. w postaci filii, oddziału, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa mazowieckiego;
 - b) jest dużym przedsiębiorstwem, niespełniającym kryteriów MŚP określonych w Załączniku I do Rozporządzenia 651/2014;
 - c) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem;
 - d) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub takiemu wykluczeniu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji.

Pożyczkobiorca ubiegający się o przyznanie Jednostkowej Pożyczki stanowiącej pomoc publiczną, oprócz warunków wskazanych w ust. 1, musi spełniać dodatkowo przesłankę określoną w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. poz. 783; dalej „Rozporządzenie”) i wydanych przez Komisję Europejską Tymczasowych Ramach dotyczących pomocy publicznej dla wsparcia gospodarki w związku z zaistnieniem epidemii COVID-19 z dnia 19 marca 2020 r. (C(2020) 1863 final, ze zm.; dalej „Tymczasowe Ramy”), tj. w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18) Rozporządzenia 651/2014, a po 1 marca 2020 r. dalej nie znajduje się w trudnej sytuacji albo znalazł się w trudnej sytuacji lub dotknęły go trudności na skutek rozwoju pandemii COVID-19.

**§ 2
Opis i przeznaczenie Pożyczki**

1. Pożyczka Obrotowa ma za zadanie wspierać finansowanie kapitału obrotowego przedsiębiorców na pokrycie bieżących wydatków w celu zabezpieczenia ich płynności finansowej 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).
2. Celem Pożyczki jest promowanie łatwiejszego dostępu do finansowania dla dużych przedsiębiorców, tj. przedsiębiorców niespełniających kryteriów MŚP w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r., s. 1, ze zm.; „Rozporządzenie 651/2014”), prowadzących działalność na terytorium województwa mazowieckiego, szczególnie dotkniętych skutkami epidemii COVID-19.

§ 3 Warunki Pożyczki

1. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu przez Pożyczkodawcę analizy ryzyka, zgodnie z przygotowaną i stosowaną przez niego metodologią oceny ryzyka wynikającego z udostępniania Pożyczek Pożyczkobiorcom oraz po udzieleniu zabezpieczeń, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
2. Każdy Pożyczkobiorca może ubiegać się wyłącznie o jedną Pożyczkę,
3. Maksymalna wielkość Pożyczki, o jaką może się ubiegać Pożyczkobiorca, z zastrzeżeniem regulacji dotyczących poszczególnych wariantów, wynosi 15 000 000 PLN.
4. Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę, dostosowanych do wartości udzielanej Pożyczki i ryzyka braku jej spłaty oraz zgodnych z jego polityką zabezpieczeń.
5. Maksymalny okres trwania Pożyczki nie może być dłuższy niż 6 lat.
6. Pożyczkodawca może zaoferować Pożyczkobiorcy następujące udogodnienia w spłacie Pożyczki:
 - a) karencja w spłacie kapitału, maksymalnie do 12 miesięcy od dnia wypłaty lub
 - b) wakacje kredytowe w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, udzielane jednorazowo na wniosek Pożyczkobiorcy, maksymalnie na okres 6 miesięcy,z zastrzeżeniem, że karencja lub wakacje kredytowe nie mogą prowadzić do wydłużenia terminu spłaty Pożyczki.
7. Z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki Pożyczkodawca nie będzie pobierał prowizji i opłat, za wyjątkiem prowizji i opłat wymienionych w umowie pożyczki.
8. Wysokość oprocentowania Pożyczki uzależniona jest od tego, czy udzielana jest ona:
 - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, jako pomoc publiczna w formie pożyczki na zasadach określonych w Rozporządzeniu, zgodnych z Tymczasowymi Ramami,
 - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, jako pomoc de minimis udzielana na zasadach określonych w Rozporządzeniu nr 1407/2013,
 - c) na zasadach rynkowych.
9. Obowiązek badania dopuszczalności udzielenia Pożyczkobiorcy pomocy publicznej zgodnie z Rozporządzeniem i Tymczasowymi Ramami lub pomocy de minimis, zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy oraz wydania stosownego zaświadczenia o udzieleniu pomocy publicznej lub pomocy de minimis lub realizacji innych obowiązków sprawozdawczych w związku z udzielaniem pomocy publicznej spoczywa na Pożyczkodawcy. Na Pożyczkodawcy ciąży również obowiązek składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji.
10. Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do wniesienia jakiegokolwiek wkładu własnego.
11. Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie celów inwestycyjnych lub obrotowych nakierowanych na łagodzenie skutków pandemii COVID-19.
12. Pożyczka udzielana jest na finansowanie zobowiązań wynikających z prowadzenia bieżącej działalności operacyjnej oraz wydatków inwestycyjnych, które powstały po 1 marca 2020 roku, które są niesporne, nie są objęte postępowaniem egzekucyjnym lub sądowym oraz nie uległy przedawnieniu. Wydatki inwestycyjne muszą być ściśle powiązane z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest wykazać, że ich poniesienie jest niezbędne do utrzymania tej działalności, co wymagać będzie dodatkowo pozytywnej oceny danego przedsięwzięcia inwestycyjnego przez Pożyczkodawcę.
13. Wyłączeniu z finansowania w ramach Pożyczki podlegają:
 - a) spłaty zobowiązań zaległych bądź wynikających z decyzji administracyjnych lub prawomocnych wyroków sądowych, powstałych do 31 grudnia 2019 roku,
 - b) zobowiązania cywilno-prawne o charakterze pożyczkowym, bądź kredytowym, w tym refinansowanie oraz bieżąca obsługa pożyczek zaciągniętych ze środków RPO WM 2014 -2020,
 - c) cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą.
14. 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 powiązany 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 zawieraniem Umowy 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.

15. Potwierdzeniem wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przeznaczona są: wyciągi z rachunków bankowych lub zagregowane wyciągi z ksiąg rachunkowych Pożyczkobiorcy i oświadczenia ex-post Pożyczkobiorcy. W przypadku celu inwestycyjnego Pożyczki Pożyczkodawca może żądać od Pożyczkobiorcy faktur wydatkowych.

§ 4

Warianty Pożyczki

1. Pożyczka może być udzielona w jednym z trzech wariantów: na warunkach korzystniejszych niż rynkowe stanowiących pomoc publiczną udzielaną zgodnie z Rozporządzeniem i Tymczasowymi Ramami (Wariant I) albo jako pomoc de minimis (Wariant II) albo na warunkach rynkowych (Wariant III).
2. Pożyczkobiorca ubiegający się o przyznanie Pożyczki stanowiącej pomoc publiczną (Wariant I), oprócz warunków wskazanych w § 1 ust. 1 Regulaminu, musi spełniać dodatkowo przesłankę określoną w Rozporządzeniu i Tymczasowych Ramach, tj. w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18) Rozporządzenia 651/2014, a po 1 marca 2020 r. dalej nie znajduje się w trudnej sytuacji albo znalazł się w trudnej sytuacji lub dotknęły go trudności na skutek rozwoju pandemii COVID-19.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej jako pomoc publiczna jest stałe w poszczególnych latach jej obowiązywania i wynosi:
 - a) 2,34% w skali roku w pierwszym roku;
 - b) 2,84% w skali roku w 2-3 roku;
 - c) 3,84% w skali roku w 4-6 roku.
4. Maksymalna wartość całkowita Pożyczki przyznanej danemu Pożyczkobiorcy ustalana jest indywidualnie i nie może przekroczyć kwoty maksymalnej, o której mowa w § 3 ust. 1 lit. c) powyżej, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6 poniżej.
5. W przypadku, gdy Pożyczka udzielana jest jako pomoc publiczna, wysokość Pożyczki nie może przekroczyć:
 - a) dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń (w tym składek na ubezpieczenia społeczne oraz wynagrodzeń podwykonawców pracujących na terenie firmy Pożyczkobiorcy) wypłaconych przez Pożyczkobiorcę w 2019 r., lub
 - b) 25% całkowitego obrotu Pożyczkobiorcy za 2019 r.
6. Jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 12 miesięcy, w przypadku dużego przedsiębiorcy, kwota pożyczki może zostać zwiększona ponad limit określony w ust. 5 powyżej, jednakże do kwoty nieprzekraczającej kwoty, o której mowa w § 3 ust. 1 lit. c) powyżej.
7. W oparciu o dostarczone uzasadnienie oraz inne dane każdorazowo Pożyczkodawca rozstrzygnie, czy zostaje spełniona przesłanka interesu społecznego lub ważnego interesu przedsiębiorcy. Zwiększenie kwoty Pożyczki ponad limit wynikający z ust. 5 powyżej wymaga zgody Menedżera oraz Zarządu Województwa Mazowieckiego. Pożyczkodawca przekazuje wniosek przedsiębiorcy wraz z uzasadnieniem oraz niezbędnymi dokumentami Menedżerowi, który przekaze kopię wniosku Zarządowi Województwa Mazowieckiego wraz z opinią Menedżera w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku od Pożyczkodawcy. Menedżer niezwłocznie przekazuje Pożyczkodawcy decyzję Zarządu Województwa Mazowieckiego wraz ze stanowiskiem Menedżera.
8. Pożyczkobiorca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę udzielaną jako pomoc de minimis (Wariant II) powinien spełniać wymogi określone w § 1 ust. 1 powyżej, a ponadto nie może być przedsiębiorcą wykluczonym stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013 r., s. 1; „Rozporządzenie 1407/2013”), a w szczególności nie może być niewypłacalny.
9. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej jako pomoc de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi nie mniej niż 0,5% w skali roku.
10. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach rynkowych (Wariant III) jest równe stopie referencyjnej obliczanej dla danego Pożyczkobiorcy na podstawie stopy bazowej oraz marży ustalonej

w oparciu o Komunikat Komisji¹, obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej przez Pożyczkodawcę i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii określania zdolności Pożyczkobiorcy do spłaty zaciąganego zobowiązania.

11. W przypadku, gdy zastosowana przez Pożyczkodawcę metodologia wykaże brak zdolności Pożyczkobiorcy do spłaty zaciąganego zobowiązania lub nie zostaną dotrzymane inne szczegółowe zapisy Regulaminu dotyczące warunków udzielania Pożyczki, Pożyczkodawca ma prawo odmówić udzielenia pożyczki takiemu Pożyczkobiorcy.

§ 5

Zabezpieczenia

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest ustanowienie zabezpieczenia jej spłaty.
2. Obligatoryjną formą zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
3. Dodatkowo Pożyczkodawca może żądać następujących zabezpieczeń:
 - a) hipoteka,
 - b) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem zastawu,
 - c) zastaw na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego,
 - d) przelew (cesja) wierzytelności,
 - e) gwarancja bankowa,
 - f) poręczenie funduszu poręczeniowego,
 - g) poręczenie udziałowców Pożyczkobiorcy/jednostki samorządu terytorialnego,
 - h) inne zabezpieczenie ustalone z Pożyczkodawcą.
3. 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.
4. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pożyczkodawca wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin, którego bezskuteczny upływ może skutkować wypowiedzeniem umowy Pożyczki.
5. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata Pożyczki wraz z odsetkami.
6. Wszelkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem, zmianą lub zniesieniem zabezpieczenia Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

§ 6

Wniosek o Pożyczkę

1. W celu ubiegania się o Pożyczkę przedsiębiorca składa u Pożyczkodawcy wniosek o udzielenie Pożyczki osobiście, wraz z niezbędnymi załącznikami (w formie papierowej lub na nośnikach elektronicznych) umożliwiającymi dokonanie oceny merytorycznej, w tym oceny zdolności pożyczkowej oraz okazuje oryginały właściwych dokumentów, w tym umożliwiających weryfikację tożsamości Pożyczkobiorcy oraz podmiotów ustanawiających zabezpieczenie spłaty Pożyczki, 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.

¹ Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6), lub komunikatem go zastępującym.

§ 7

Ocena wniosku

1. Złożone wnioski są sprawdzane i oceniane 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 o Pożyczkę.
3. W sytuacji, gdy wniosek o Pożyczkę zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Pożyczkodawca wzywa Pożyczkobiorcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie. Datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku, jest data usunięcia przez Pożyczkobiorcę braków. Nieusunięcie braków w terminie określonym przez Pożyczkodawcę może skutkować odrzuceniem wniosku.
4. Przed podpisaniem umowy, zależnie od oceny ryzyka przedsięwzięcia, Pożyczkobiorca ubiegający się o Pożyczkę może być wizytowany.
5. Decyzja o udzieleniu Pożyczki oraz jej wysokości jest podejmowana przez Komitet Pożyczkowy na podstawie dokonanej oceny transakcji pożyczkowej i jest ważna 90 dni. W przypadku nieprzystąpienia Pożyczkobiorcy do umowy Pożyczki w tym terminie, decyzja Komitetu Pożyczkowego traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy Pożyczki.
6. 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 rachunek Pożyczkobiorcy określony w Umowie Pożyczki.
3. Pożyczkobiorca do dnia zawarcia Umowy Pożyczki założy dedykowany rachunek bankowy, na który zostanie przelana kwota Pożyczki i który będzie służył do rozliczenia Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca udzieli Pożyczkodawcy nieograniczonego i nieodwołalnego pełnomocnictwa do rachunku, o którym mowa w ust. 3 powyżej.

§ 9

Rozliczenie i spłata Pożyczki

1. W przypadku przeznaczenia Pożyczki na wydatki inwestycyjne Pożyczkobiorca przedkłada rozliczenie środków uzyskanych w ramach Pożyczki w terminie do 30 dni od daty zakończenia Inwestycji.
2. Szczegółowe dokumenty służące rozliczeniu Pożyczki mogą zostać ujęte w Umowie Pożyczki.
3. Zwrotu nadwyżki pożyczonej kwoty należy dokonać w terminie 14 dni od zaakceptowania przedłożonego rozliczenia. Pożyczkobiorca będzie poinformowany o dacie akceptacji rozliczenia przez Pożyczkodawcę.
4. Raty kapitałowe Pożyczki wraz z ratami odsetkowymi spłacane są zgodnie z Harmonogramem na konto Funduszu wskazane w Harmonogramie.
5. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę Pożyczki, która nie stanowi zmiany warunków Umowy.
6. Za datę spłaty rat kapitałowych i rat odsetkowych przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
7. Wpływające spłaty zaliczane będą na zadłużenie 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 Pożyczkobiorców, którzy nieterminowo dokonują spłaty należnych rat kapitałowych i/lub rat odsetkowych, lub nie dokonują ich wcale, Pożyczkodawca:
- a) naliczy, poczynawszy 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 weksła *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) wyciągi z rachunków bankowych lub zagregowane wyciągi z ksiąg rachunkowych Ostatecznego Beneficjenta i oświadczenia ex-post odnośnie wydatkowania środków
 - 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 Pożyczkodawcy z podmiotem.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Menedżerowi, Zarządowi Województwa Mazowieckiego 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 urzędzeń, 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 11 lat od podpisania Umowy, w szczególności: niniejszej 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

Przejęcie długu Pożyczkobiorcy

1. Przejęcie długu Pożyczkobiorcy może nastąpić w przypadku:
 - a) trwałego zagrożenia spłaty Pożyczki przez Pożyczkobiorcę,
 - b) gdy zachodzi okoliczność jednoznacznie świadcząca o tym, że Pożyczkobiorca w celu uzyskania Pożyczki popełnił przestępstwo,
 - c) gdy Pożyczkobiorca nie ma możliwości ani warunków spłaty Pożyczki.
2. Przejęcie długu nastąpi na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w Kodeksie cywilnym, pisemnie w formie odrębnej umowy lub aneksu do umowy Pożyczki, pod rygorem nieważności.
3. Pożyczkodawca może wyrazić zgodę na przejęcie długu pod warunkiem, że przejmujący przejmie wszelkie zobowiązania Pożyczkobiorcy wynikające z Umowy Pożyczki oraz ustanowi własne, odpowiednie do wysokości długu, zabezpieczenie spłaty Pożyczki.

§ 12

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 72 miesiące,
 - 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.

§ 13

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 wchodzią w życie w terminach wskazanym w tej uchwale.