

**Regulamin udzielania pożyczek  
przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.  
w ramach projektu pn. „Instrumenty finansowe dla mazowieckich MŚP”**

Niniejszy regulamin (dalej „Regulamin”) określa zasady udzielania Pożyczki dla przedsiębiorców przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. (dalej „Fundusz”) w związku z zawarciem Umowy Operacyjnej nr 2/RPMA/11017/2018/V/DIF/096 Instrument Finansowy – Pożyczka mała (dalej „Umowa Operacyjna”) pomiędzy Funduszem a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej „BGK”). Użyte w Regulaminie pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Umowie Pożyczki, chyba że Regulamin stanowi inaczej.

**§ 1  
Pożyczkobiorcy**

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
  - b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - c) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem (dalej „MŚP”) w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - d) nie są wykluczeni, 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
  - e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
2. Z preferencji w finansowaniu, określonych w dalszych postanowieniach Regulaminu, mogą skorzystać przede wszystkim pożyczkobiorcy, którzy:
  - a) działają w ramach branż w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji – szczegółowe informacje dotyczące regionalnych inteligentnych specjalizacji udostępnione zostały w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Mazowsza do 2020 roku (Załącznik do Uchwały Nr 23/15 sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 16 marca 2016 r.),
  - b) działają w zakresie wsparcia ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w MŚ,
  - c) prowadzą działalność poza obszarem aglomeracji warszawskiej (m. stołeczne Warszawa, powiaty: warszawski zachodni, legionowski, pruszkowski, grodziski, piaseczyński, otwocki, wołomiński oraz miast Płock, Radom, Siedlce),
  - d) zastosują technologie informacyjno-komunikacyjne (TIK)<sup>1</sup>.

**§ 2  
Przeznaczenie Pożyczki**

1. W ramach Pożyczki finansowane będą przedsięwzięcia inwestycyjne, na terenie województwa mazowieckiego realizowane przez MŚP prowadzące do wprowadzania na rynek nowych produktów lub usług oraz pozyskiwania i wdrażania innowacji, wpływające na rozwój przedsiębiorstw oraz zwiększające skalę ich działalności oraz zasięgu oferty w ramach nowych rynków zbytu, w tym w szczególności:
  - a) wprowadzanie na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, poprzez:
    - I. budowę, rozbudowę infrastruktury lub rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa związanej w szczególności z wprowadzaniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów i usług dla firmy;
    - II. realizację zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmiana w zakresie sposobu świadczenia usług (w tym usług świadczonych drogą elektroniczną);
    - III. wdrożenie wyników prac B+R do działalności gospodarczej (w tym wypracowanych w ramach Osi I),
  - b) rozwój produktów i usług opartych na handlu elektronicznym oraz zaawansowanych rozwiązaniach technologii informacyjno-komunikacyjnych TIK poprzez:
    - I. stosowanie nowoczesnych kanałów współpracy, automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;
    - II. rozwój sprzedaży produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych, w tym sprzedaż produktów i usług w Internecie oraz tworzenie i udostępnianie usług elektronicznych;
    - III. optymalizacja procesów ułatwiających zarządzanie przedsiębiorstwem oraz współpracę pomiędzy przedsiębiorstwami poprzez rozwiązania informatyczne (np. zakup licencji na oprogramowanie, zakup usług IT, wdrożenie innowacyjnych rozwiązań internetowych w organizacji i zarządzaniu przedsiębiorstwem),

<sup>1</sup> przykładowe rodzaje projektów z zakresu zastosowania i wykorzystania technologii informatycznych w przedsiębiorstwie:

- zintegrowane systemy do zarządzania przedsiębiorstwem klasy ERP (Enterprise Resource Planning);
- systemy wspomagające zarządzanie relacjami z klientem klasy CRM (Customer Relationship Management);
- usługi doradcze dotyczące zastosowania i wykorzystania technologii informatycznych w przedsiębiorstwie;

budowa lub przebudowa infrastruktury telekomunikacyjnej w firmie.

- c) wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystania zasobów w MŚP<sup>2</sup> jako element projektów wskazanych w pkt 1 a) i b),
  - d) finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie, jako element projektów wskazanych w pkt 1 a) i b).
2. Przy realizacji projektów, o których mowa w ust. 1, konieczne jest zapewnienie zgodności z zasadami projektowania uniwersalnego, o których mowa w Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020<sup>3</sup>.
3. W ramach Pożyczki nie jest możliwe:
- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni zrealizowane;
  - c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów;
  - d) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Pożyczkobiorcy,
  - e) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - f) finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa;
  - g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - n) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Pożyczki udzielonej na rzecz Pożyczkobiorcy.

### § 3 Wkład własny

Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do wniesienia wkładu własnego.

### § 4 Kwota Pożyczki oraz jej oprocentowanie

1. Pożyczka udzielana jest przez Fundusz, ze środków udostępnionych przez „BGK” oraz obowiązkowego wkładu Funduszu, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP.
2. Wartość jednej Pożyczki wynosi od 10.000,00 PLN do 250.000,00 PLN, z zastrzeżeniem zapisów w ust. 3 poniżej.
3. W przypadku przedsięwzięć realizowanych w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w § 1 pkt 2 Regulaminu, wartość jednej Pożyczki może zostać zwiększona do 500.000,00 PLN.
4. Udział własny Funduszu w każdej Pożyczce jest nie mniejszy niż 30 % jej wartości.
5. Pożyczki udzielane przez Fundusz będą oprocentowane:
  - a) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, z zastrzeżeniem zapisów, o których mowa w pkt 6 poniżej,
  - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia

<sup>2</sup> Projekt musi wpisywać się w co najmniej 3 obszary z niżej wymienionych:

- zastosowanie rozwiązań gwarantujących oszczędność surowcową, w tym oszczędność wody;
- zastosowanie technologii mało i bezodpadowych, w tym zmniejszenie ilości ścieków;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie ilości zanieczyszczeń odprowadzanych do atmosfery;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie poziomu hałasu;
- zastosowanie rozwiązań wydłużających cykl życia produktu;

<sup>3</sup> Dodatkowe informacje, na temat projektowania uniwersalnego można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.power.gov.pl/dostepnosc>, <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-w-zakresie-realizacji-zasady-rownosciszans-i-niedyskryminacji-oraz-zasady-rownosciszans/>.

19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).

6. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w § 1 ust. 2 Regulaminu oraz w przypadku gdy wartość jednej Pożyczki nie przekracza kwoty 50.000,00 PLN, Pożyczki udzielane przez Fundusz będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w ust. 5 lit. b) powyżej, przy czym wysokość oprocentowania będzie równa wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Pożyczki, a oprocentowanie Pożyczki będzie stałe w całym okresie jej obowiązywania.
7. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
8. Wszelkie czynności dokonywane przez Fundusz na etapie udzielenia i obsługi Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

## § 5

### Zabezpieczenie spłaty Pożyczki

1. Udzielenie Pożyczki uzależnione jest od ustanowienia zabezpieczenia jej spłaty. Fundusz akceptuje następujące formy zabezpieczenia:
  - a) obligatoryjnie: weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, oraz dodatkowo fakultatywnie:
  - b) poręczenie cywilne oraz wekslowe,
  - c) hipoteka,
  - d) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie,
  - e) zastaw rejestrowy,
  - f) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej (obowiązkowo przy zabezpieczeniach z pkt d-e),
  - g) zastaw na akcjach lub udziałach,
  - h) blokada środków pieniężnych na lokacie bankowej,
  - i) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
  - j) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 k.p.c. przez Pożyczkobiorcę lub poręczyciela (tylko łącznie z inną fakultatywną formą zabezpieczenia),
  - k) inne zaakceptowane przez Fundusz.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Funduszu dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki, w okresie jej spłaty, w przypadku:
  - a) niedotrzymania warunków Umowy,
  - b) zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
  - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
3. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundusz wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.
4. 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

### Wniosek o Pożyczkę

W celu ubiegania się o pożyczkę uprawniony podmiot składa w siedzibie Funduszu wniosek o udzielenie Pożyczki osobiście lub w wersji elektronicznej wraz z niezbędnymi załącznikami umożliwiającymi dokonanie oceny merytorycznej, w tym oceny zdolności pożyczkowej wraz z oszacowaniem szans na realizację projektu oraz okazuje oryginały właściwych dokumentów, w tym umożliwiających weryfikację tożsamości Pożyczkobiorcy oraz osób ustanawiających zabezpieczenia Pożyczki, które są potwierdzane za zgodność z oryginałem i dołączane do wniosku.

## § 7

1. Złożone wnioski są sprawdzane i oceniane pod względem formalnym i merytorycznym w celu kwalifikacji i oceny ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania.
2. Ocenie i sprawdzeniu podlegają między innymi:
  - a) prawdziwość danych dotyczących podmiotów ubiegających się o Pożyczkę,
  - b) zakres uzasadnienia kosztów kwalifikowanych,
  - c) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę,
  - d) zdolność do spłaty Pożyczki wraz z odsetkami,
  - e) proponowane zabezpieczenie spłaty Pożyczki.
3. Ocenę i sprawdzenie wniosku pod względem oceny ryzyka oraz pod względem formalno-prawnym i merytorycznym dokonuje Fundusz w terminie do 30 dni roboczych od daty rejestracji wniosku o Pożyczkę, bądź ostatecznego uzupełnienia dokumentacji

pożyczkowej, przy założeniu, że ubiegający się o Pożyczkę dostarczy do Funduszu wszystkie wymagane do rozpatrzenia wniosku dokumenty.

4. Przed podpisaniem Umowy, zależnie od oceny ryzyka przedsięwzięcia, ubiegający się o Pożyczkę może być wizytowany.
5. Decyzja o udzieleniu Pożyczki oraz jej wysokości jest podejmowana przez Komitet Pożyczkowy Funduszu na podstawie dokonanej oceny transakcji pożyczkowej.

## § 8

### Wypłata Pożyczki

1. Pożyczka wypłacana jest po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty i spełnieniu warunków określonych w Umowie. 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 na rachunek Pożyczkobiorcy określony w Umowie.
3. Pożyczka udzielana jest po:
  - a) przeprowadzeniu oceny zdolności kredytowej/pożyczkowej Pożyczkobiorcy przez Fundusz, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Pożyczkobiorców;
  - b) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Pożyczkobiorców.
4. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Funduszem lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Funduszu; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu w związku z zawieraniem umów pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Fundusz ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
5. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy z zastrzeżeniem, że Pożyczkobiorca spełni wszystkie warunki Umowy w zakresie ustanowienia zabezpieczeń spłaty Pożyczki; w przeciwnym razie Umowa wygasa.
6. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Pożyczkobiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

## § 9

### Spłata Pożyczki

1. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy.
2. Fundusz może udzielić Pożyczkobiorcy karencji w spłacie Pożyczki o okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
3. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców we wczesnej fazie rozwoju (Start-up)<sup>4</sup> oraz przedsięwzięć realizowanych przez Pożyczkobiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w § 1 ust. 2 Regulaminu istnieje możliwość wydłużenia karencji w spłacie Pożyczki z 6 miesięcy do maksymalnie 9 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
4. Raty kapitałowe Pożyczki wraz z ratami odsetkowymi spłacane są zgodnie z harmonogramem spłat na konto Funduszu wskazane w Harmonogramie.
5. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę Pożyczki. Wcześniejsza spłata Pożyczki nie stanowi zmiany warunków Umowy.
6. Za datę spłaty rat kapitałowych i rat odsetkowych przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy Funduszu.
7. Wszelkie odzyskane przez Pożyczkodawcę od Pożyczkobiorcy kwoty zaliczane są w następującej kolejności na poczet spłaty:
  - a) kosztów związanych z Pożyczką oraz wkładem Pożyczkodawcy,
  - b) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnieniem),
  - c) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),

<sup>4</sup> **Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia umowy pożyczki nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

- d) kapitału Pożyczki oraz wkładu Pożyczkodawcy.
8. Wobec Pożyczkobiorców, którzy nieterminowo dokonują spłaty należnych rat kapitałowych i/lub rat odsetkowych, lub nie dokonują ich wcale, Fundusz:
- naliczy, począwszy od dnia następnego po dniu wymagalności spłaty raty kapitałowej, odsetki za nieterminową ich spłatę w wysokości stopy bazowej, obowiązującej w dniu powstania zaległości pożyczki, powiększonej o 14 (czternaście) punktów procentowych w stosunku rocznym, nie więcej niż czterokrotność wysokości stopy kredytu lombardowego NBP,
  - będzie uprawniony do wypełnienia weksła *in blanco* zgodnie z deklaracją wekslową i dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji sądowej i egzekucji.

## § 10 Kontrola

- Wykorzystanie oraz spłata Pożyczki podlegają kontroli przez Fundusz.
- Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
  - wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
  - składania na żądanie Funduszu sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
  - umożliwienia przedstawicielom Funduszu badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności Pożyczkobiorcy,
  - powiadomienia Funduszu o zaciągniętych w bankach kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeń, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek ZUS itp.),
  - powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, w szczególności o wszelkich zmianach adresowych i teleadresowych, niezbędnych do komunikacji Funduszu z Pożyczkobiorcą, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę.
- Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wykorzystanie Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, przy czym rodzaj tych dokumentów oraz termin przedstawienia ich Funduszowi zostaną każdorazowo określone przez Fundusz.
- Forma i zakres sprawozdań finansowych Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 2 lit. b) powyżej, określona zostanie każdorazowo przez Fundusz.
- Przez kontrolę rozumie się działania kontrolne prowadzone przez Fundusz u Pożyczkobiorcy niezależnie od ich formy.
- Przez zespół kontrolujący rozumie się osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Pożyczkobiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.
- Kontrolę przeprowadzane są w siedzibie Pożyczkodawcy w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”) lub w siedzibie/miejsku prowadzenia działalności/miejsku realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy („Kontrola na miejscu”).
- Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z umowy pożyczki. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
  - oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowanie środków Pożyczki,
  - cel na jaki zostały wydatkowane środki Pożyczki – jego zgodność Regulaminem oraz umową pożyczki,
  - dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
- Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 8 powyżej, Fundusz zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WM 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej Pożyczki nr ....., zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Mazowieckim Regionalnym Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o.”.
- Fundusz jest zobowiązany do zawiadomienia Pożyczkobiorcy o kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z umowy pożyczki oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w umowie pożyczki.
- Zakres kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w umowie pożyczki.
- W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, o której mowa w ust. 8-9 powyżej, Fundusz zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach.
- W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości, Fundusz zobowiązany jest do przeprowadzenia kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
- Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza Informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy w terminie 14 dni roboczych od daty przeprowadzenia kontroli.
- Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do Informacji pokontrolnej w terminie 7 dni roboczych od daty doręczenia Informacji.
- Ostateczną Informację, wydaną po rozpatrzeniu zastrzeżeń i uwag Pożyczkobiorcy, Fundusz przesyła Pożyczkobiorcy w terminie 14 dni. W przypadku, gdy Informacja zawiera zalecenia pokontrolne lub rekomendacje, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do podpisania jednego egzemplarza Informacji oraz dostarczenia go do Funduszu w terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania.
- Odmowa podpisania Zaleceń pokontrolnych bądź ich nieodebranie nie powoduje wstrzymania biegu zaleceń pokontrolnych, terminu ich realizacji, bądź egzekucji sankcji wynikających z umowy pożyczki, związanych z niewydatkowaniem albo



- nieprawidłowym wydatkowaniem Pożyczki lub brakiem realizacji albo nieprawidłową realizacją Projektu lub brakiem realizacji albo nieprawidłową realizacją innych zobowiązań wynikających z umowy Pożyczki.
18. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Fundusz poprzez:
    - a) korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
    - b) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
  19. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Fundusz w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
  20. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Fundusz powinien podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami umowy pożyczki.
  21. Postanowienia niniejszego paragrafu nie uchybiają odpowiednim zapisom dotyczącym kontroli zawartym w umowie pożyczki.

#### § 11

Wykorzystanie pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli organów nadzorczych oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych, zgodnie z umową pożyczki.

#### § 12

##### 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. Fundusz 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.

#### § 13

##### Restrukturyzacja długu Pożyczkobiorcy

1. Fundusz 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 60 miesięcy,
  - b) zostaną ustanowione odpowiednie do wydłużonego okresu spłaty oraz 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.
4. Niezależnie od postanowień ust. 1 powyżej, Pożyczkobiorca negatywnie dotknięty skutkami epidemii COVID-19 może skorzystać z jednego z następujących sposobów restrukturyzacji:
  - a) dodatkowej karencji w spłacie rat kapitałowych, w maksymalnym okresie 6 miesięcy, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas dodatkowej karencji,
  - b) „wakacji kredytowych” w maksymalnym okresie 4 miesięcy dla spłaty rat kapitałowo-odsetkowych, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych,
  - c) obniżenia oprocentowania Pożyczki od dnia zawarcia Aneksu do umowy pożyczki.
5. Niezależnie od postanowień ust. 4 powyżej, Pożyczkobiorca ponownie negatywnie dotknięty skutkami epidemii COVID-19, może skorzystać z jednego z następujących sposobów restrukturyzacji:
  - a) **dodatkowej karencji** w spłacie rat kapitałowych trwającej maksymalnie do 30 czerwca 2021 r., o maksymalnym okresie 3 miesięcy, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas dodatkowej karencji,
  - b) **wakacji kredytowych** trwających maksymalnie do 30 czerwca 2021 r., o maksymalnym okresie 4 miesięcy w spłacie rat kapitałowych, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych,
6. W przypadku restrukturyzacji określonej w ust. 4 i 5 powyżej zapisy ust. 1 lit. c), ust. 2 i ust. 3 powyżej stosuje się odpowiednio.

#### § 14

Treść wniosku pożyczkowego oraz załączników ustala Fundusz.

#### § 15

Regulamin wchodzi w życie z dniem 26.02.2021 r.