

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

1. Pożyczka Miejska II („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 z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć oraz na warunkach opisanych w niniejszym regulaminie („Regulamin”) i Umowie pożyczki („Umowa”).
2. Regulamin stanowi załącznik do Umowy. Wszelkie pojęcia pisane w Regulaminie wielką literą zostały zdefiniowane w Umowie.

§ 1

Pożyczkobiorca

1. 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 z Pożyczkodawcą posiada siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do właściwego rejestru Krajowego Rejestru Sądowego – w przypadku podmiotów podlegających obowiązkowi wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego lub do Krajowego Rejestru Podmiotów Gospodarki Narodowej REGON – w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niepodlegających wpisowi do 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 lub działalność statutową na terenie województwa mazowieckiego,
 - 3) 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 komisarycznym, 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 niego,
 - 4) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
 - 5) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub takiemu wykluczeniu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
 - 6) nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na ubezpieczenie społeczne,
 - 7) 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 współnikami 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,
 - 8) nie jest wykluczony, stosownie do przepisów Rozporządzenia Komisji (WE) nr 2023/2831 z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu do pomocy de

minimis, z możliwości uzyskania pomocy *de minimis* – wymóg ten dotyczy wyłącznie Ostatecznych Beneficjentów ubiegających się o udzielenie pomocy *de minimis* w związku z otrzymaniem Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe,

- 9) nie jest wykluczony spod możliwości ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 507) – z zastrzeżeniem, że kryterium to dotyczy wyłącznie podmiotów niebędących podmiotami publicznymi.
2. O udzielenie Pożyczki mogą ubiegać się następujące kategorie podmiotów:
- 1) jednostki samorządu terytorialnego,
 - 2) związki i stowarzyszenia jednostek samorządu terytorialnego,
 - 3) spółki prawa handlowego z udziałem jednostek samorządu terytorialnego, utworzone zgodnie z przepisami ustaw samorządowych lub ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 679),
 - 4) przedsiębiorstwa 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.),
 - 5) instytucje kultury,
 - 6) spółdzielnie mieszkaniowe w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 438, ze zm.).

§ 2

Opis Pożyczki

Pożyczka Miejska ma za zadanie wspierać finansowanie inwestycji miejskich 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*). Celem Pożyczki jest promowanie łatwiejszego dostępu do finansowania szerokiego katalogu podmiotów realizujących inwestycje na obszarach miejskich, w tym m. in.: mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego. 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). W przypadku, w którym wsparcie udzielane Ostatecznym Beneficjentom będzie stanowiło pomoc *de minimis*, nie może ono być udzielone przedsiębiorstwom wykluczonym stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*.

§ 3

Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczka może być przeznaczona wyłącznie na finansowanie projektów realizowanych na terenach miejskich (przez które rozumie się obszary miejskie o różnej wielkości oraz różnych rodzajach aglomeracji, obejmujące również gminy miejsko-wiejskie) na terytorium Województwa Mazowieckiego, w tym w szczególności na projekty („Inwestycje”) dotyczące:
 - 1) rewitalizacji terenów miejskich,
 - 2) termomodernizacji budynków użyteczności publicznej lub mieszkalnych, wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne (izolacja cieplna budynku, energooszczędne okna i drzwi zewnętrzne),
 - 3) modernizacji zasilania systemu elektroenergetycznego,
 - 4) zarządzania energią w miastach,

- 5) instalacji paneli słonecznych w budynkach,
 - 6) instalacji OZE i banków energii,
 - 7) podniesienia jakości dostarczania ciepła,
 - 8) modernizacji/wymiany oświetlenia w miastach na energooszczędne,
 - 9) poprawę efektywności energetycznej,
 - 10) energetyczne wykorzystanie odpadów,
 - 11) modernizację i rozwój sieci ciepłowniczych,
 - 12) przetwarzanie i użytkowanie energii,
 - 13) budowę, rozbudowę i modernizację lokalnej oraz regionalnej infrastruktury wytwarzania, przesyłu i dystrybucji energii elektrycznej oraz ciepła, w tym w szczególności z odnawialnych źródeł energii, kogenerację gazową,
 - 14) regeneracji zdegradowanych obszarów miejskich (w szczególności przemysłowych, powojkowych, pokolejowych, mieszkaniowych, usługowych) ukierunkowanej na wprowadzenie nowych lub przywrócenie dotychczasowych funkcji,
 - 15) budowy, rozbudowy, modernizacji i wyposażenia obiektów wraz z niezbędnym zagospodarowaniem otoczenia,
 - 16) rozbudowy lub modernizacji i wyposażenia istniejącej infrastruktury kulturalnej wraz z niezbędnym zagospodarowaniem otoczenia,
 - 17) ratowania, przywracania wartości i ochrony obiektów zabytkowych lub ich zespołów wraz z otoczeniem, m. in. poprzez prace rehabilitacyjne i modernizacyjne służące nadaniu im nowych funkcji (np. usług turystyki lub kultury), przy możliwym jednoczesnym zachowaniu funkcji dotychczasowych,
 - 18) podnoszenia jakości przestrzeni publicznej w ramach układów urbanistycznych,
 - 19) budowy, rozbudowy, przebudowy lub modernizacji punktowej lub liniowej infrastruktury transportu zbiorowego oraz zakupu lub modernizacji taboru, mających na celu w szczególności wdrażanie rozwiązań niskoemisyjnych, tworzenie systemów parkingowych i rozwój indywidualnej mobilności aktywnej.
2. W przypadku projektów, których przedmiotem są inwestycje obejmujące komponent dotyczący poprawy efektywności energetycznej budynków lub innych elementów infrastruktury, warunkiem uzyskania dofinansowania w postaci Pożyczki jest osiągnięcie przez Pożyczkobiorcę, wskutek realizacji projektu, efektu ekologicznego obejmującego zmniejszenie o co najmniej 30% zużycia energii pierwotnej. Realizacja efektu ekologicznego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinna być potwierdzona świadectwem energetycznym lub audytem energetycznym *ex post*.
 3. Środki pochodzące z Jednostkowej Pożyczki otrzymane przez Pożyczkobiorcę nie mogą być przeznaczane na:
 - 1) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z realizacją Inwestycji,
 - 2) finansowanie Inwestycji objętych wsparciem lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFIS), innych funduszy, programów lub środków Unii Europejskiej, funduszy, programów lub środków finansowanych przez inne państwa oraz krajowych środków pomocy finansowanej ze środków publicznych,
 - 3) prefinansowanie wydatków, na które Pożyczkobiorca otrzymał wsparcie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - 4) spłatę innych pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
 - 5) refundowanie wydatków poniesionych wcześniej przez Pożyczkobiorcę ze środków własnych w ramach realizacji projektu objętego dofinansowaniem ze środków Pożyczki,
 - 6) finansowanie w kwocie powyżej 20% wartości Pożyczki zakupu nieruchomości zabudowanej bądź niezabudowanej,
 - 7) finansowanie projektów dotyczących budowy nowych budynków mieszkalnych,
 - 8) finansowanie projektów dotyczących wyłącznie obiektów handlowych,
 - 9) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych – z wyłączeniem finansowania wydatków w zakresie podatku od towarów i usług (VAT) w przypadku, w którym Pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo do odzyskania podatku.
 4. 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 w związku z zawieraną Umową, 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.

5. Szczegółowe zasady dokumentowania i potwierdzania prawidłowości wydatkowania środków Pożyczki przez Pożyczkobiorcę i przekazywania tej dokumentacji Pożyczkodawcy zostały dookreślone w Umowie, zgodnie z zasadami określonymi przez Pożyczkodawcę.

§ 4

Warunki Pożyczki

1. Wartość jednej Pożyczki udzielonej przez Pożyczkodawcę nie może być wyższa niż 10 000 000,00 zł. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę z zaznaczeniem, że suma tych pożyczek nie może być wyższa niż 15.000.000,00 zł.
2. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka, zgodnie z przygotowaną i stosowaną przez Pożyczkodawcę metodologią oceny ryzyka wynikającego z udostępniania pożyczek Pożyczkobiorcom.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy (15 lat).
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki może wynosić maksymalnie do 12 miesięcy po zakończeniu rzeczowej realizacji Inwestycji. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki..
5. Wydatkowanie środków finansowych z Pożyczki powinno nastąpić nie później niż w terminie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.
6. Z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki Pożyczkodawca nie pobiera prowizji i opłat.
7. Wysokość oprocentowania Pożyczki uzależniona jest od tego, czy udzielana jest ona:
 - 1) na warunkach rynkowych według oprocentowania równego stopie referencyjnej, obliczanego przy zastosowaniu stopy bazowej, obliczanej zgodnie z Komunikatem KE¹, z dnia zawarcia Umowy,
 - 2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjne) wg oprocentowania w wysokości równej ½ stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy – udzielenie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe stanowi pomoc *de minimis* i możliwe jest wyłącznie w stosunku do Pożyczkobiorców będących przedsiębiorcami, którzy mogą taką pomoc otrzymać,
 - 3) na warunkach „bez pomocy”, tj. bez pomocy *de minimis* w wysokości równej 1/2 stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy – udzielenie Pożyczki na warunkach „bez pomocy” możliwe jest wyłącznie w stosunku do Pożyczkobiorców, którzy są nie przedsiębiorcami i nie ubiegają się o pożyczkę w celu realizacji projektu w ramach prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej.

§ 5

Zabezpieczenia

1. Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę, dostosowanych do wartości udzielanej Pożyczki i ryzyka braku jej spłaty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-4 poniżej, oraz zgodnych z jego polityką zabezpieczeń.
2. Obligatoryjnymi zabezpieczeniami spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3-4 poniżej, są: weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Pożyczkobiorcę oraz pełnomocnictwo do rachunku bankowego Pożyczkobiorcy.
3. Niezależnie od obligatoryjnych zabezpieczeń określonych powyżej i z zastrzeżeniem postanowień ust. 4 poniżej, Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, zgodnie z polityką zabezpieczeń i z uwzględnieniem wyników analizy ryzyka braku spłaty Pożyczki.

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.

4. W przypadku Pożyczkobiorcy będącego jednostką samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki będą obligatoryjne zabezpieczenia, o których mowa w ust. 2 powyżej z zastrzeżeniem, że deklaracja wekslowa musi być opatrzona kontrasygnatą skarbnika lub innej upoważnionej osoby, a pełnomocnictwo będzie upoważniało wyłącznie do uzyskania informacji o wysokości salda oraz historii wpłat i wypłat z rachunku bankowego Pożyczkobiorcy.
5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Pożyczkodawcy dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - 1) niedotrzymania warunków Umowy,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu finansowego Pożyczkobiorcy,
 - 3) 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 elektronicznej) 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 w tym terminie, decyzja Komitetu Pożyczkowego traci moc i nie może stanowić podstawy zawarcia Umowy.
5. Pożyczkobiorca ma prawo odstąpić od Umowy 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. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia i/lub uprawnomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia.

2. Kwota Pożyczki jest wypłacana przelewem jednorazowo lub w transzach, w zależności od decyzji Komitetu Pożyczkowego, na dedykowany rachunek bankowy określony w Umowie.

§ 9

Rozliczenie i spłata Pożyczki

1. Pożyczkobiorca przedkłada rozliczenie środków uzyskanych w ramach Pożyczki w terminie wskazanym w Umowie, nie dłuższym niż 30 dni od daty zakończenia Inwestycji. Szczegółowe dokumenty służące rozliczeniu Pożyczki są określone w Umowie.
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 rachunek bankowy Pożyczkodawcy wskazany w Harmonogramie.
4. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę Pożyczki, która nie stanowi zmiany warunków Umowy.
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:
 - 1) uzasadnione koszty Pożyczkodawcy związane z monitorowaniem i windykacją Pożyczki, w tym koszty monitów,
 - 2) odsetki za nieterminową spłatę rat kapitałowych,
 - 3) raty odsetkowe umowne,
 - 4) raty kapitałowe przeterminowane,
 - 5) raty kapitałowe umowne.
7. Wobec Pożyczkobiorcy, który nieterminowo dokonuje spłaty należnych rat kapitałowych i/lub rat odsetkowych, lub nie dokonuje ich wcale, Pożyczkodawca:
 - 1) 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),
 - 2) 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, do:
 - 1) wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 2) składania na żądanie Pożyczkodawcy sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
 - 3) umożliwienia przedstawicielom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności podmiotu,
 - 4) przedstawiać Pożyczkodawcy wyciągi z rachunków bankowych lub zagregowane wyciągi z ksiąg rachunkowych i oświadczenia ex-post odnośnie wydatkowania środków z Pożyczki,
 - 5) 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.),

- 6) 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:
 - 1) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację operacji, przez cały okres ich obowiązywania,
 - 2) przechowywania dokumentacji poddawanej badaniu w toku kontroli oraz umożliwić tworzenie jej uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - 3) dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych operacji,
 - 4) 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.
4. Forma i zakres sprawozdań Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 1 pkt 2 powyżej, określona zostanie każdorazowo w Umowie 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:
 - 1) łączny okres spłaty zrestrukturyzowanego zobowiązania, tj. od dnia zawarcia Umowy do dnia spłaty zobowiązania, nie będzie dłuższy niż 128 miesięcy,
 - 2) zostaną ustanowione odpowiednie do wysokości zrestrukturyzowanego zobowiązania zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
 - 3) Pożyczkobiorca wykorzystał Pożyczkę zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w Umowie.
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 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, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy 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.