

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO

LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU

Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa

POIR REACT-EU dla województwa mazowieckiego

Artykuł 1- Cele i zadania Funduszu Pożyczkowego

1. Celem Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju (dalej jako: LFR, Pożyczkodawca lub Fundusz Pożyczkowy) jest wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorców (MŚP) z siedzibą lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego, poprzez zapewnienie im finansowania płynnościowego w związku z doświadczanymi przez nich negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, w tym w związku z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.
2. Cel Funduszu Pożyczkowego jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek pieniężnych.
3. Pożyczki mogą być udzielane na finansowanie wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorcy i zapewnieniem płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.
4. Środki funduszu stanowią między innymi część systemu wsparcia Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorców (MŚP), budowanego w Polsce w ramach polityki rządu wobec MŚP. Pożyczki jako instrumenty wsparcia są finansowane ze środków publicznych.
5. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą, zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, przetwarzane dla celu przeprowadzenia analizy wniosku o pożyczkę oraz do badań skuteczności i efektywności uruchomionych środków.
6. Przepisy niniejszego Regulaminu odnoszą się do środków przekazanych Funduszowi Pożyczkowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK) na utworzenie Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR (dalej: środki projektu) w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczkę otrzymać może mikro, mały lub średni przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z

dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r., poz. 646), spełniający warunki mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa określone w Załączniku 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 187/1 z 26.6.2014) (dalej jako: Załącznik I do rozporządzenia) - zwany dalej Pożyczkobiorcą, Przedsiębiorcą lub Wnioskodawcą.

2. Pożyczka może być udzielona Przedsiębiorcy, który spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) wykaże, że konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobni ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości,

- 2) w dniu udzielenia pożyczki nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 r. nie znajdował się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazł się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19 (zgodnie z § 4. ust. 1. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19; w przypadku zmiany tego przepisu lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, zastosowanie znajduje akt zmieniony lub zastępujący).

- 3) 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;

- 4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego,

- 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o

finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

7) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z LFR¹,

8) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiada na terenie województwa mazowieckiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa mazowieckiego, co zostanie potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

3. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy nie może przekroczyć 15 mln zł, z uwzględnieniem postanowień ust. 4 - 6.

4. Fundusz Pożyczkowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy więcej niż jedną pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Fundusz Pożyczkowy oceny indywidualnych potrzeb i

możliwości spłaty pożyczek przez Przedsiębiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Przedsiębiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich pożyczek nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 3.

5. Z zastrzeżeniem ust. 3, wartość finansowania na rzecz jednego Przedsiębiorcy nie może przekraczać:

1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Przedsiębiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności;

albo

2) 25% łącznego obrotu Przedsiębiorcy w 2019 r.;

albo

3) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes Przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie Przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.

6. Na potrzeby ustalania limitów dotyczących wartości finansowania na rzecz jednego Przedsiębiorcy należy:

- w przypadku limitu określonego w ust. 3- sumować wszystkie pożyczki udzielone Przedsiębiorcy ze środków projektu realizowanego przez BGK na podstawie umowy nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020. Lista instytucji udzielających pożyczek w ramach projektu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, dostępna jest pod adresem <https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/pozyczki-plynnosciowe-poir/>.

- w przypadku limitu określonego w ust. 5 i udzielenia finansowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (art. 6 ust. 1 pkt 1) - sumować wszystkie pożyczki udzielone Przedsiębiorcy oraz przedsiębiorstwom powiązanych w rozumieniu Załącznika I do

¹ Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między LFR lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu LFR lub osobami wykonującymi w imieniu LFR czynności związane z procedurą wyboru pożyczkobiorców, w tym w szczególności czynności w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy też czynności podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,

2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,

3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,

4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

rozporządzenia pożyczki stanowiące środki pomocy państwa przyznane na podstawie sekcji 3.3 Komunikatu Komisji UE Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz.U. UE 2020/C 91 I/01).

7. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pożyczki lub jej pierwszej transzy.

8. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 7.

9. W pierwszych 2 latach spłaty pożyczki LFR może udzielić Pożyczkobiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 7.

10. Z pożyczki finansowane mogą być wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorcy i zapewnieniem płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.

11. Środki z pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień złożenia wniosku o pożyczkę wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem ust 17, wydatki inwestycyjne, w tym np.:

- 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
- 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy,
- 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
- 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
- 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy,
- 6) bieżące raty² kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

² Bieżąca rata – nieopłacona rata z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania pożyczki

12. Pożyczka może finansować do 100% wydatków Pożyczkobiorcy.

13. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

14. Finansowanie z pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

15. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
- 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem ust 11, pkt 6;
- 5) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 7) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Pożyczkobiorcy;

10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;

11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

16) 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.

16. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

17. O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Pożyczkobiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowane wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

18. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu Przedsiębiorcy, w którym określa on harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub plan odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19.

19. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Przedsiębiorcy. Udzielenie pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

20. Wypłata pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym dla pożyczek o wartości powyżej 100.000 zł zabezpieczeniem jest weksel in blanco, oraz dodatkowe zabezpieczenie, zgodnie z decyzją Funduszu Pożyczkowego.

21. Udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z LFR lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do LFR; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraniem umową pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

22. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, LFR może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.

23. Wydatkowanie środków pożyczki musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Pożyczki, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.

24. Jeżeli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.

25. Pożyczka może być udzielona na kompletny (wraz ze wszystkimi wymaganymi załącznikami) i prawidłowo wypełniony wniosek³. Formularz wniosku wraz z załącznikami projektowymi udostępnia Pożyczkodawca w formie aplikacji, działającej w oparciu o przeglądarkę internetową, zwanej dalej „Generatorem wniosków”. Generator wniosków dostępny jest pod adresem <https://wniosek.pozyczkaunijna.pl/>, z zastrzeżeniem ust. 27.

26. Fundusz Pożyczkowy rejestruje wnioski o pożyczkę wysłane za pośrednictwem Generators wniosków zawierające co najmniej:

- 1) wypełniony formularz wniosku ,
- 2) biznes plan wraz z harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności i

³ szczegółowa lista wszystkich wymaganych dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki, zamieszczona jest jako załącznik do formularza wniosku

utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,

- 3) formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19,
- 4) oświadczenie o spełnieniu kryteriów mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa,
- 5) dokumenty finansowe – wg przyjętej formy prowadzenia księgowości:

- księgi handlowe:

sprawozdania finansowe za 2 ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe oraz bilans i rachunek zysków i strat za okres bieżący, tj. wg stanu na dzień 31.12.2021 r.,

- pozostałe formy rozliczeń:

wypełniony formularz: „Rachunek zysków i strat” oraz „Uproszczony bilans” za 2 ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe i okres bieżący, tj. wg stanu na dzień 31.12.2021 r., zgodnie z wzorami dostępnymi jako załączniki do wniosku

wraz z:

zasady ogólne – księga przychodów i rozchodów – podsumowaniem zbiorczym książki przychodów i rozchodów (w rozbiu na poszczególne miesiące) za 2 zamknięte okresy obrachunkowe oraz okres bieżący tj. wg stanu na dzień 31.12.2021 r.,

ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – ewidencją przychodów za 2 ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe oraz okres bieżący tj. wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Wnioski, które nie spełniają wymogów niniejszego ustępu nie podlegają rejestracji i wyłączone są z procesu oceny.

27. W przypadku awarii uniemożliwiającej złożenie wniosku poprzez Generator Wniosku, Fundusz Pożyczkowy udostępni formularz wniosku oraz wskaże na swojej stronie internetowej www.pozyczkaunijna.pl termin, w którym będzie można składać wnioski w formie elektronicznej, przesyłając je na adres email: pozyczka.poir@lfr.lublin.pl

28. W przypadku składania wniosku w formie elektronicznej na adres email: pozyczka.poir@lfr.lublin.pl, w jednej wiadomości przesłanej na ten adres może zostać zawarty tylko jeden wniosek. Jeżeli w jednej wiadomości zostanie zawarty więcej niż jeden wniosek, do wyłącznej decyzji Funduszu Pożyczkowego należy kolejność

zarejestrowania wniosków i kolejność zawieranych umów, o której mowa w art. 5 ust. 8.

Artykuł 3 - Tryb oceny wniosków

1. Po zarejestrowaniu wniosku o pożyczkę, o którym mowa w art. 2 ust. 25, pracownik Funduszu Pożyczkowego – Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje wstępnej kwalifikacji wniosku. Jeżeli wniosek jest niekompletny, wymaga dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów Analityk Kredytowy/Doradca wzywa wnioskodawcę do uzupełnień, wskazując termin 3 dni roboczych na uzupełnienie w/w braków. W przypadku niedostarczenia we wskazanym terminie dokumentów i/lub wyjaśnień wniosek podlega odrzuceniu.

2. Wstępna kwalifikacja wniosku obejmuje weryfikację spełnienia trzech kryteriów:

1) kryterium poziomu zabezpieczeń

Przyjmuje się, że spełnienie kryterium oznacza przedstawienie propozycji zabezpieczenia o wartości:

- a) minimum 120% kwoty wnioskowanej pożyczki, w przypadku hipoteki na nieruchomości,
- b) minimum 150% kwoty wnioskowanej pożyczki w przypadku zastawu na maszynach, urządzeniach oraz środkach transportu,
- c) minimum 140% kwoty wnioskowanej pożyczki w przypadku proponowania zabezpieczeń określonych zarówno w lit. a) oraz b).

W ramach uzupełnień, o których mowa w ust. 1 LFR dopuszcza możliwość wzmocnienia zabezpieczenia pożyczki.

Podstawy wyceny wartości poszczególnych zabezpieczeń Fundusz Pożyczkowy publikuje na stronie www.pozyczkaunijna.pl.

2) kryterium nadwyżki finansowej

Przyjmuje się, że spełnienie kryterium oznacza posiadanie nadwyżki finansowej przynajmniej na koniec jednego z lat obrotowych zakończonych w roku kalendarzowym: 2019, 2020 lub 2021. Nadwyżkę finansową oblicza się jako sumę wyniku finansowego brutto oraz odpisów amortyzacyjnych w danym okresie, przy czym wynik obliczeń musi być dodatni.

3) kryterium kapitałów własnych

Przyjmuje się, że spełnienie kryterium oznacza udział kapitałów (funduszy) własnych w sumie bilansowej na poziomie minimum

- 10%, w każdym roku obrotowym lub okresie sprawozdawczym zamkniętym
- w roku 2019, 2020 i 2021 dla przedsiębiorstw działających od 2019 r. lub wcześniej,
 - w roku 2020 (o ile wystąpił) i na dzień 31.12.2021 dla przedsiębiorstw, które rozpoczęły działalność gospodarczą w 2020 r. lub później.
- Brak spełnienia któregokolwiek z kryteriów, o których mowa wyżej, powoduje odrzucenie wniosku, z zastrzeżeniem:
- możliwości dokonania korekty wnioskowanej kwoty pożyczki do wartości nie mniejszej niż 80% kwoty pierwotnej,
 - wniosków o pożyczkę w przypadku których spełnienie kryterium poziomu zabezpieczeń nie jest wymagane, tj. wniosków w kwocie do 100.000 zł.
3. W przypadku pozytywnej oceny w ramach wstępnej kwalifikacji wniosku Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje oceny formalnej oraz merytorycznej, biorąc pod uwagę w szczególności:
 - 1) kompletność dokumentacji niezbędnej do oceny wniosku,
 - 2) warunki udzielania pożyczek określone w art. 2 ust. 1-19 oraz 23.
 - 3) bieżącą i perspektywiczną zdolność kredytową (zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych we wniosku o pożyczkę),
 - 4) planowaną zdolność Wnioskodawcy do efektywnego wykorzystania pożyczki,
 - 5) proponowane formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 4. W ramach oceny wniosku może zostać przeprowadzona wizyta w ocenianym przedsiębiorstwie celem weryfikacji przedłożonej dokumentacji.
 5. Wnioskodawca podczas procesu oceny wniosku zobowiązany jest do udostępnienia dokumentacji księgowej oraz wszelkich innych dokumentów i informacji niezbędnych dla prawidłowej oceny wniosku. Dokumenty i informacje winny być udostępniane na żądanie Funduszu Pożyczkowego w terminie wskazanym przez Fundusz.
 6. W ramach analizy wniosku o pożyczkę Analityk Kredytowy/Doradca sporządza ocenę wniosku, zawierającą propozycję decyzji w sprawie udzielenia pożyczki. Wniosek wraz z oceną opiniowany jest przez Analityka Ryzyka, a następnie przekazywany na posiedzenie Komitetu Pożyczkowego.
 7. Skład Komitetu Pożyczkowego wybierany jest uchwałą Zarządu LFR.
 8. Komitet wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o pożyczkę w formie rekomendacji.
 9. Przyznanie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej rekomendacji Komitetu Pożyczkowego oraz wielkości posiadanych przez Pożyczkodawcę środków.
 10. Decyzja w sprawie udzielenia pożyczki podejmowana jest przez Zarząd LFR w formie uchwały w terminie 14 dni od daty złożenia przez Wnioskodawcę kompletnej dokumentacji. Decyzja Pożyczkodawcy przekazywana jest Wnioskodawcy w formie pisemnej lub na adres e-mail wskazany we wniosku pożyczkowym. Decyzja odmowna oraz decyzja o przyznaniu pożyczki w kwocie niższej niż wnioskowana przekazywane są wraz z uzasadnieniem.
 11. W przypadku decyzji odmownej Wnioskodawcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji. W ramach ponownej oceny wniosku Wnioskodawca może zostać wezwany do uzupełnienia dokumentacji zgodnie z ust. 5. Ostateczna decyzja Zarządu LFR podejmowana jest w terminie 15 dni od daty odpowiednio: złożenia odwołania lub przedłożenia kompletnej dokumentacji.
 12. Decyzja o przyznaniu pożyczki ważna jest przez okres 60 dni od daty podjęcia uchwały. Po upływie wyżej wymienionego terminu decyzja o przyznaniu pożyczki traci moc.
- Artykuł 4 – Sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki**
1. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
 2. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez Fundusz Pożyczkowy. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nie odebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
 3. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - 1) poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,

- 2) przelew (cesja) wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - 3) blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 4) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych,
 - 5) ubezpieczenie pożyczki,
 - 6) zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 7) hipoteka,
 - 8) inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
4. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą oraz ze zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
 5. Przedstawiciele Funduszu Pożyczkowego mogą przeprowadzać kontrolę prawidłowości ustanowionych przez Pożyczkobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty.
 6. LFR jest uprawniona do przelewu wierzytelności w postaci praw wynikających z umowy pożyczki, jak i praw z umów zabezpieczenia spłaty pożyczki.

Artykuł 5 – Umowa pożyczki

1. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
2. Umowa pożyczki powinna zawierać:
 - 1) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - 2) oznaczenie Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy,
 - 3) kwotę pożyczki,
 - 4) oznaczenie celu gospodarczego udzielenia pożyczki,
 - 5) terminy spłaty i wysokość rat pożyczki,
 - 6) zasady oprocentowania i opłat,
 - 7) sposób pobierania odsetek,
 - 8) prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - 9) postanowienie, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 10) podpisy upoważnionych osób.
3. W przypadku pozytywnej decyzji, o której mowa w art. 3 ust. 10, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spełnienia wszystkich wymagań umożliwiających podpisanie umowy

- pożyczki oraz przystąpienia do podpisania umowy pożyczki w terminie 7 dni od daty otrzymania decyzji.
4. Po podpisaniu umowy, ustanowieniu prawnych zabezpieczeń, pod warunkiem dostępności środków projektu na rachunku bankowym Pożyczkodawcy, przyznana pożyczka zostanie przelana na konto Pożyczkobiorcy lub na podstawie odrębnej dyspozycji na rachunek sprzedawcy przedmiotu finansowania.
5. Uruchomienie środków, o którym mowa w ust. 4 winno nastąpić maksymalnie w terminie 30 dni od daty podpisania umowy pożyczki. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, LFR może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie 21 dni od daty podpisania umowy pożyczki warunków określonych umową pożyczki, w tym warunków uruchomienia, o których mowa w ust. 4, Pożyczkodawcy, w terminie 120 dni od upływu w/w terminu, przysługuje prawo do odstąpienia od umowy pożyczki poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
7. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty i rozliczenia w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.
8. O porządku zawieranych umów pożyczki decyduje kolejność złożenia wniosku zgodnie z art. 2 ust. 26-28.

Artykuł 6 – Oprocentowanie i opłaty

1. Pożyczka oprocentowana jest:
 - 1) co do zasady - **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, z późn. zm.⁴ (Rozporządzenie). Maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem

⁴ W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, zastosowanie znajdują przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

Komisji Europejskiej⁵, powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia;

2) **na warunkach rynkowych** - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej⁶, oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, przy czym oprocentowanie rynkowe pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania pożyczki ustalona na podstawie Rozporządzenia, o którym mowa pkt 1) powyżej, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.

2. Pożyczki objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.)⁷.

3. Z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 2 powyżej, w przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.

4. Dzień zawarcia umowy pożyczki uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i dotacji).

5. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez LFR oraz kosztów innych niezbędnych działań LFR spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki.

⁵ Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący

⁶ j.w.

⁷ W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, zastosowanie znajdują przepisy aktu zmienionego lub zastępującego.

Artykuł 7 – Odsetki

1. Odsetki od pożyczki naliczane są od zadłużenia, uwzględniającego spłatę rat kapitałowych, w terminach określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem, stanowiącym Załącznik nr 2 do umowy pożyczki.
2. Przedterminowe spłaty kapitału nie skutkują przeliczeniem odsetek od aktualnego stanu zadłużenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Przedterminowa spłata kapitału pożyczki w wysokości co najmniej trzykrotności kwoty ostatniej wymagalnej zgodnie z harmonogramem raty kapitałowej, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy powoduje naliczenie odsetek od aktualnego stanu zadłużenia przy jednoczesnym skróceniu okresu finansowania.
4. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 3 (tj.: przedterminowej spłaty kapitału), obowiązuje od terminu płatności najbliższej (tj. następującej bezpośrednio po wystąpieniu tych zdarzeń) raty określonej w harmonogramie spłaty pożyczki.
5. Pożyczkodawca sporządza i przesyła Pożyczkobiorcy nowy harmonogram w terminie 14 dni od daty jego obowiązywania. Sporządzenie nowego harmonogramu nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisu przez strony umowy.

Artykuł 8 – Spłata pożyczki

1. Spłata pożyczki następuje w kwotach i terminach określonych w harmonogramie, na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, w drodze aneksu do umowy pożyczki możliwe jest czasowe zmniejszenie rat kapitałowych, przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie ich obniżenia, bądź wydłużenie terminu obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem art. 2 ust. 7.
2. Kwoty przedterminowych spłat pożyczki, z zastrzeżeniem art. 7 ust. 3, pozostają na rachunku bankowym Pożyczkodawcy i zaliczane są na kolejne przysługujące Pożyczkodawcy należności zgodnie z umową pożyczki, w tym zgodnie z obowiązującym harmonogramem spłaty. Pożyczkobiorcy nie przysługują roszczenia z tytułu przechowywania środków na rachunku bankowym Pożyczkodawcy.

3. Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym.
4. Odsetki za opóźnienie, o których mowa w ust. 3 wymagalne będą w przypadku przekroczenia pięciokrotnej wartości opłaty pocztowej za list polecony.
5. Kwoty spłat zarachowywane są na poczet wymagalnych należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z dochodzeniem należności od Pożyczkobiorcy, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 2) odsetki za opóźnienie od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) odsetki bieżące (tj. od zadłużenia nieprzeterminowanego) - jeśli występują,
 - 4) kapitał przeterminowany,
 - 5) kapitał.

Artykuł 9 – Wykorzystanie pożyczki

1. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na finansowanie celu określonego w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca ma obowiązek informować Fundusz Pożyczkowy o zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy, w szczególności o:
 - 1) braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki,
 - 2) zawieszeniu działalności,
 - 3) zmianie rodzaju prowadzonej działalności,
 - 4) zmianie sposobu wykorzystania całości lub części pożyczki,
 - 5) zmianie danych adresowych,
 - 6) innych nie wymienionych zdarzeniach mogących mieć wpływ na terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań wobec Funduszu Pożyczkowego.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć pełną kwotę pożyczki poprzez przedstawienie zestawienia wydatków w formie elektronicznej według wzoru znajdującego się na stronie www.pożyczkaunijna.pl oraz skanów oryginałów faktur i/lub innych dowodów księgowych równoważnych fakturze w rozumieniu obowiązujących przepisów, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu, przesłanych na adres e-mail: rozliczenie@lfr.lublin.pl. LFR może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca złoży wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.
4. Do rozliczenia środków pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pożyczkodawca przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pożyczkodawca przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
5. W przypadku dokonywania przez Pożyczkobiorcę jakichkolwiek płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
6. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu (dotyczy wydatków inwestycyjnych). Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na

język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

8. LFR będzie regularnie monitorował terminowość wywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorcę umownych terminów na udokumentowanie - niezwłocznie podejmował działania mające na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorcy takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.
9. Pożyczkodawca może zażądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów lub wyjaśnień celem potwierdzenia faktycznego wykorzystania pożyczki zgodnie z ust. 1, w szczególności potwierzeń dokonania płatności, w tym potwierdzenia dokonania przelewu.
10. W okresie trwania umowy Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo dokonywania badań w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz miejscu prowadzenia działalności lub realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg i ewidencji podatkowo - rachunkowych określonych w stosownych przepisach oraz innych dokumentów związanych z realizacją celów wskazanych w umowie pożyczki.

Artykuł 10 – Procedura wypowiedzenia pożyczki i windykacji długu

1. W przypadku ewentualnego zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
 - 1) wystąpienia stanu zagrożenia wypłacalności Pożyczkobiorcy, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną,
 - 2) pogorszenia się kondycji finansowej Pożyczkobiorcy w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy,
 - 3) niedotrzymania warunków umowy przez Pożyczkobiorcę,
 - 4) obniżenia się wartości prawnego zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu udzielonej pożyczki w sposób zagrażający odzyskaniu wierzytelności,
 - 5) podania danych niepełnych, nieaktualnych lub niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, które wpłynęły na decyzję o udzieleniu pożyczki,
 - 6) nienależytego wykonania jakiegokolwiek obowiązku nałożonego na Pożyczkobiorcę w umowie pożyczki,
- Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do:
- a) wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkimi opłatami i kosztami, albo
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o wartości dostatecznej w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy, w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy.
2. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w sytuacji, o której mowa w ust. 1 lit. b), w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkim opłatami i kosztami.
 3. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia wypłacalności Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, od dnia doręczenia Pożyczkobiorcy oświadczenia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu.
 4. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Pożyczkodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej umowy.
 5. Wypowiedzenie umowy pożyczki, rozwiązanie umowy pożyczki za zgodą Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy, lub jej zmiana mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
 6. W przypadku wypowiedzenia umowy pożyczki art. 8 ust. 4 nie stosuje się.
 7. Pismo awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres siedziby lub adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji, traktowane jest jako doręczone.
 8. Pożyczkodawca podejmie czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki, wykorzystując ustanowione zabezpieczenia.
 9. Niespłacone w terminie określonym w umowie lub następnego dnia po upływie okresu jej wypowiedzenia wierzytelności Pożyczkodawcy

z tytułu umowy, traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.

10. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.