

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU Pożyczka Rozwojowa (FEPK 2021-2027)

Artykuł 1- Cele i zadania Funduszu Pożyczkowego

1. Celem Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju (LFR), zwanego dalej Funduszem Pożyczkowym jest:
 - 1) wspomaganie rozwoju prywatnej działalności gospodarczej,
 - 2) wspomaganie wzrostu konkurencyjności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
 - 3) aktywizacja lokalnego rynku pracy,
 - 4) tworzenie nowych miejsc pracy.
2. Cel Funduszu Pożyczkowego jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek pieniężnych w ramach instrumentu Pożyczka rozwojowa.
3. Środki funduszu stanowią między innymi część systemu wsparcia Małych i Średnich Przedsiębiorstw budowanego w Polsce w ramach polityki rządu wobec MŚP. Pożyczki jako instrumenty wsparcia są współfinansowane ze środków publicznych.
4. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, przetwarzane dla celu przeprowadzenia analizy wniosku o pożyczkę oraz do badań skuteczności i efektywności uruchomionych środków.
5. Przepisy niniejszego Regulaminu odnoszą się do środków przekazanych Funduszowi Pożyczkowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na utworzenie Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 oraz wniesionego na ten cel wkładu własnego Funduszu Pożyczkowego.
6. Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych¹ wspierających rozwój i transformację mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz prowadzące do wzrostu ich konkurencyjności i/lub produktywności poprzez:
 - a) zwiększenie zdolności wytwórczych / usługowych przedsiębiorstwa, prowadzące do wzrostu produktywności,

b) zmianę w przedsiębiorstwie:

- produktową – nowe lub udoskonalone wyroby / usługi lub
 - procesową (nowe rozwiązania technologiczne, w tym oparte na automatyzacji, robotyzacji, cyfryzacji,
- c) wdrożenie nowego / zmodyfikowanego modelu biznesowego lub dotyczące wdrożenia rozwiązań gospodarki o obiegu zamkniętym.

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 (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 236 z późn. zm.) spełniający warunki 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 r., z późn. zm.) - zwany dalej Pożyczkobiorcą.
2. Pożyczka może być udzielona mikro, małemu lub średniemu przedsiębiorcy, który:
 - 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231/60 z 30.6.2021, z późn. zm; dalej zwane: Rozporządzeniem EFRR), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa podkarpackiego;
 - 3) nie jest podmiotem powiązaniem osobowo lub kapitałowo z LFR²,

²Przez 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 Pożyczkobiorcy (w tym w szczególności czynności w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki) a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego

¹ Inwestycja Końcowa – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczony jest wsparcie w postaci pożyczki, udzielane na podstawie umowy pożyczki

- 4) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie podkarpackim 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 stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa podkarpackiego, co zostanie potwierdzone przez LFR na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
 - 5) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
 - 6) nie podlega środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
3. Maksymalna wysokość pożyczki wynosi 2.000.000,00 zł.
 4. Pożyczka udzielana jest na okres do 120 miesięcy. W ramach tego okresu przewiduje się możliwość

pożyczki 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.

skorzystania z karencji w spłacie kapitału pożyczki, która nie może przekraczać 9 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki. Fundusz Pożyczkowy w decyzji w sprawie udzielenia pożyczki określa okres, na jaki zostanie udzielona pożyczka oraz wymiar karencji, uwzględniając w szczególności przedmiot finansowania, zdolność kredytową oraz zabezpieczenie spłaty pożyczki.

5. Łączne zaangażowanie środków Funduszu Pożyczkowego w pożyczki udzielone jednostkom powiązanim w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) nie może przekroczyć 10% kapitału Funduszu Pożyczkowego.
6. Pożyczka udzielona może być na pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca. Wniosek w formie papierowej (wszystkie strony oraz załączniki) powinien być zaparafowany przez Wnioskodawcę.

Wniosek można składać:
a) osobiście w biurach LFR (adresy biur znajdują się na stronie <https://pożyczkaunijna.pl>), lub
b) za pośrednictwem operatora pocztowego w biurach LFR, lub
c) w formie elektronicznej, przesyłając na adres email: info@lfr.lublin.pl.
7. W ramach pożyczki finansowane mogą być przedsięwzięcia lokalizowane na terenie województwa podkarpackiego. W przypadku gdy w ramach przedsięwzięcia przewidziany jest zakup środków trwałych / wartości niematerialnych i prawnych, które ze względu na swoją specyfikę nie będą mogły zostać przypisane do konkretnej lokalizacji / miejscowości województwa podkarpackiego, jako miejsce realizacji projektu uznaje się lokalizację siedziby lub zakładu/oddziału lub stałego / dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, w której środek / wartość niematerialna i prawna zostanie zaewidencjonowany / zaewidencjonowana i przekazany / przekazana do użytkowania.
8. Dopuszczalnym jest finansowanie do 100% wydatków w ramach inwestycji Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że LFR w decyzji w sprawie udzielenia pożyczki może określić minimalny udział finansowania ze środków własnych Pożyczkobiorcy.
9. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 10 i 11.
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej. Spłata pożyczki udzielonej na zapłatę podatku VAT od zakupów o charakterze inwestycyjnym powinna nastąpić w terminie 15 dni od daty otrzymania przez Pożyczkobiorcę zwrotu podatku VAT z Urzędu Skarbowego.

11. W przypadku łączenia wsparcia z pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027³ oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
12. Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności⁴. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
13. Wydatkując środki z pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
14. Sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione po złożeniu wniosku o pożyczkę z zastrzeżeniem, że elementy Inwestycji Końcowych, których dotyczą, nie mogą być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej⁵ przez LFR.
15. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 -2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości pożyczki.
16. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe – z zastrzeżeniem zdania drugiego - wyłącznie do wysokości 30% pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją inwestycji, o której mowa w art. 2 ust. 7 oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy.
17. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego⁶;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
18. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, przy czym łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy została ograniczona postanowieniami umów zawartych pomiędzy LFR a Bankiem Gospodarstwa Krajowego⁷.

Artykuł 3 - Tryb oceny wniosków

1. Po otrzymaniu od Wnioskodawcy wniosku o pożyczkę, o którym mowa w art. 2 ust. 6, pracownik LFR – Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje jego oceny formalnej. W przypadku nie spełnienia wymogów formalnych Wnioskodawca jest pisemnie informowany o odrzuceniu wniosku.
2. W przypadku pozytywnej oceny formalnej Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje oceny merytorycznej, biorąc pod uwagę w szczególności:
 - 1) bieżącą i perspektywiczną zdolność kredytową (zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych we wniosku o pożyczkę),
 - 2) planowaną zdolność Wnioskodawcy do efektywnego wykorzystania pożyczki,
 - 3) proponowane formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
3. W ramach oceny wniosku przeprowadzana jest wizyta w ocenianym przedsiębiorstwie celem weryfikacji przedłożonej dokumentacji. W uzasadnionym przypadku, za zgodą

³ Wytoczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 dostępne na stronie <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl>

⁴ zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027, przyjętym uchwałą nr 445/9205/22 Zarządu Województwa Podkarpackiego z dnia 20.12.2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8692, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia na lata 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 581/12398/24 Zarządu Województwa Podkarpackiego z dnia 26.03.2024 r. wraz z późniejszymi zmianami, których spełnienie jest konieczne w celu uznania pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;

⁵ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

⁶ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej

⁷ Umowy dotyczące ustanowienia Funduszu Szczegółowego w rozumieniu Rozporządzenia Ogólnego. W ramach jednej umowy Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy nie może przekraczać 2.000.000 zł

- Dyrektora/Zastępcy Dyrektora, możliwe jest odstąpienie od przeprowadzenia wizyty w ocenianym przedsiębiorstwie.
4. 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 LFR w terminie wskazanym przez LFR.
 5. 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.
 6. Skład Komitetu Pożyczkowego wybierany jest uchwałą Zarządu LFR.
 7. Komitet wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o pożyczkę w formie rekomendacji, w terminie 30 dni od daty złożenia przez Wnioskodawcę kompletnej dokumentacji.
 8. Przyznanie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej rekomendacji Komitetu Pożyczkowego oraz wielkości posiadanych przez Pożyczkodawcę środków.
 9. Decyzja w sprawie udzielenia pożyczki podejmowana jest przez Zarząd LFR w formie uchwały. Decyzja odmowna lub ograniczająca kwotę przyznanej pożyczki w stosunku do wnioskowanej przekazywana jest Wnioskodawcy w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem.
 10. W przypadku decyzji odmownej lub ograniczającej kwotę przyznanej pożyczki Wnioskodawcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji. W ramach ponownej oceny wniosku Wnioskodawca może zostać wezwany do uzupełnienia dokumentacji zgodnie z ust. 4. Ostateczna decyzja Zarządu LFR podejmowana jest w terminie 15 dni od daty odpowiednio: złożenia odwołania lub przedłożenia kompletnej dokumentacji.
- zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
3. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - 1) poręczenie cywilne lub poręczenie weksłowe 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. Udzielenie pożyczki w kwocie przekraczającej 60.000,00 zł wymaga przyjęcia przez Pożyczkodawcę dodatkowych zabezpieczeń, innych niż wymienione w ust. 1.
 5. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą oraz ze zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
 6. Przedstawiciele LFR mogą przeprowadzać kontrolę prawidłowości ustanowionych przez Pożyczkobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty.
 7. 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 wskutek zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
2. Umowa pożyczki powinna zawierać w szczególności:
 - 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,

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 weksłowa przechowywane są przez LFR. 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

- 9) postanowienie, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
- 10) podpisy upoważnionych osób.
3. Umowa pożyczki winna zostać zawarta w terminie maksymalnie 60 dni od daty decyzji Zarządu LFR o przyznaniu pożyczki, o której Pożyczkobiorca zostanie powiadomiony. Po upływie ww. terminu decyzja o przyznaniu pożyczki traci moc.
4. Po podpisaniu umowy, ustanowieniu prawnego zabezpieczenia oraz spełnieniu wszelkich dodatkowych warunków uruchomienia pożyczki przewidzianych w postanowieniach umowy, pod warunkiem dostępności środków finansowych na rachunku bankowym Pożyczkodawcy, przyznana pożyczka zostanie przelana na konto Pożyczkobiorcy lub na podstawie odrębnej dyspozycji na rachunek sprzedawcy przedmiotu finansowania.
5. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca może stosować mechanizmy ograniczające ryzyko nieprawidłowego wykorzystania pożyczki w szczególności poprzez uruchamianie pożyczki w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
6. Uruchomienie środków (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), o którym mowa w ust. 4 i 5 winno nastąpić maksymalnie w terminie 30 dni od daty podpisania umowy pożyczki.
7. W przypadku nie spełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie 30 dni od daty podpisania umowy pożyczki warunków określonych umową pożyczki, o których mowa w ust. 4, Pożyczkodawcy, w terminie 180 dni od upływu ww. terminu, przysługuje prawo do odstąpienia od umowy pożyczki poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
8. Jeżeli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. W sytuacji, gdyby postępu w realizacji inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji, Pożyczkodawca przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji inwestycji i w uzasadnionych przypadkach może odmówić wypłaty kolejnych transz.
9. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.
10. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z terminów rozliczeń, LFR przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
11. 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 danych adresowych,
 - 5) innych nie wymienionych zdarzeniach mogących mieć wpływ na terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań wobec Pożyczkodawcy.

Artykuł 6 – Oprocentowanie i opłaty

1. Pożyczka może być udzielona **na warunkach rynkowych (oprocentowanie rynkowe)** - oprocentowanie ustalone jest w wysokości 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 19.01.2008 r. lub komunikat zastępujący) lub na **warunkach korzystniejszych niż rynkowe**.
2. Oprocentowanie pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 3 - 8.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Pożyczka w ramach pomocy de minimis udzielana jest na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia

- 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
5. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki.
 6. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
 7. W przypadku wejścia w życie:
 - a) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis dotyczących Inwestycji Końcowej albo
 - b) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w niniejszym artykule,
 pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
 8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
 9. Z tytułu udzielonej pożyczki Pożyczkodawca nie pobiera od Pożyczkobiorcy opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat związanych z niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki, występowaniem zaległości w spłacie lub koniecznością podejmowania działań windykacyjnych. Opłaty zostały określone w Tabeli prowizji i opłat, która stanowi załącznik do umowy pożyczki.
 10. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach może podjąć decyzję o odstąpieniu od pobierania opłat, o których mowa w ust. 9.
 6. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 4 (tj.: przedterminowe spłaty kapitału), Pożyczkodawca udostępnia w formie elektronicznej co najmniej raz w roku.
 7. Na wniosek Pożyczkobiorcy - złożony nie częściej niż raz w miesiącu - Pożyczkodawca niezwłocznie udostępnia aktualny harmonogram spłaty w formie elektronicznej lub w formie papierowej w oddziale Pożyczkodawcy.
 8. W przypadku oprocentowania rynkowego w sytuacji zmiany stopy bazowej o co najmniej dwa punkty procentowe, w stosunku do stopy stanowiącej podstawę obowiązującego oprocentowania pożyczki, następuje przeliczenie odsetek z zastosowaniem nowej stopy procentowej na pozostały okres spłaty pożyczki.
 9. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 8 oraz art. 6 ust. 3 lub innych dotyczących zmiany oprocentowania pożyczki, obowiązuje od terminu płatności najbliższej (tj. następującej bezpośrednio po wystąpieniu tych zdarzeń) raty określonej w harmonogramie spłaty pożyczki.
 10. Nowy harmonogram, o którym mowa w ust. 9 (w związku ze zmianą oprocentowania pożyczki), Pożyczkodawca sporządza i przesyła w terminie 14 dni od daty jego obowiązywania.
 11. Wprowadzenie nowego harmonogramu (art. 7 ust. 6 oraz ust. 9) nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisu przez strony umowy.
 12. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn.zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Pożyczkodawcy udzielić wszelkich wyjaśnień na temat źródeł pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.

Artykuł 7 – Odsetki

1. Odsetki od pożyczki naliczane są od zadłużenia uwzględniającego faktyczną spłatę rat kapitałowych, z zastrzeżeniem maksymalnych terminów określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem, stanowiącym załącznik do umowy pożyczki.
2. Wpłata zaliczana jest na spłatę należności Pożyczkodawcy, zgodnie z kolejnością zarachowywania wpłat określoną w art. 8 ust. 6, w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
3. Przedterminowa spłata odsetek możliwa jest do wysokości odsetek naliczonych do dnia tej spłaty.
4. Przedterminowa spłata kapitału skutkuje przeliczeniem odsetek od aktualnego stanu zadłużenia.
5. Wpłata dokonana ponad wymagalne należności Pożyczkodawcy może zostać zwrócona Pożyczkobiorcy, pod warunkiem złożenia dyspozycji jej zwrotu najpóźniej w najbliższym dniu roboczym następującym po dokonaniu wpłaty.

Artykuł 8 – Spłata pożyczki

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty pożyczki 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 okresowe zmniejszenie rat kapitałowych, przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie ich zmniejszenia, bądź wydłużenie terminu obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem maksymalnego okresu udzielania pożyczki określonego w art. 2 ust. 4.
2. Spłata pożyczki następuje w ratach kapitałowo – odsetkowych (odsetki są płatne razem z ratą kapitałową).
3. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy, z zastrzeżeniem ust. 6.

4. Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym.
5. Odsetki za opóźnienie, o których mowa w ust. 4 wymagalne będą w przypadku przekroczenia pięciokrotnej wartości opłaty pocztowej za list polecony.
6. Kwoty spłat zarachowywane są na poczet należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 2) opłaty za czynności windykacyjne oraz wynikające z niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy pożyczki,
 - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - 4) odsetki umowne przeterminowane,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki umowne bieżące,
 - 7) kapitał.
7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcy w formie pisemnej o zamiarze przedterminowej spłaty całości pożyczki.

Artykuł 9 – Wykorzystanie pożyczki

1. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na finansowanie celu określonego w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć kwotę pożyczki w pełnej kwocie. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w art. 2 pkt 14. W przypadku, gdy część pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkobiorca może przedłożyć inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 pkt 1 lit. f Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów i wyjaśnień potwierdzających realizację finansowanej inwestycji lub wydatkowanie pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
3. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim. W przypadku przedłożenia dokumentacji w innym języku i istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów powinna zostać przetłumaczona na język polski.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej, Pożyczkobiorca przedstawia informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do inwestycji finansowanej pożyczką (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez LFR w formie danych podanych przez Pożyczkobiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez LFR lub w formie innych dokumentów, z zastrzeżeniem ewentualnych postanowień umowy pożyczki określających formę udokumentowania wniesionego wkładu własnego.
5. W przypadku dokonywania w ramach realizacji inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
6. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia⁸ (bez względu na sposób uruchomienia) pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter finansowanej inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek Pożyczkodawcy.
7. 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.
8. Na wniosek Pożyczkobiorcy możliwa jest zmiana przeznaczenia pożyczki, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem finansowanej inwestycji / celem przedsięwzięcia. Zmiana ta dla swojej ważności wymaga zawarcia aneksu do umowy pożyczki w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 11.

⁸ rozumianego jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta

9. Po otrzymaniu wniosku, o którym mowa w ust. 8, Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje jego oceny merytorycznej biorąc pod uwagę w szczególności:

- 1) czy proponowane zmiany są zgodne z wymogami dotyczącymi przeznaczenia pożyczki określonymi w art. 1 i 2,
- 2) czy proponowane zmiany spełniają warunki kwalifikowalności przewidziane dla pożyczki oraz reguł pomocy publicznej,
- 3) czy Pożyczkobiorca nie uzyskał innego wsparcia ze środków publicznych na wydatki, które mają zostać sfinansowane ze środków uzyskanych z pożyczki.

Następnie wniosek wraz z oceną opiniowany jest przez innego pracownika LFR.

10. Komitet Pożyczkowy wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o zmianę przeznaczenia pożyczki w formie rekomendacji. Na posiedzeniu Komitetu do zaopiniowania wniosku niezbędna jest obecność co najmniej dwóch osób uprawnionych do głosowania. Ostateczne pozytywne rozpatrzenie wniosku wymaga decyzji Zarządu LFR podjętej w formie uchwały.

11. Finansowanie z pożyczki dodatkowych nakładów na przystosowanie rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (wymienionych w umowie pożyczki jako jej przeznaczenie) do indywidualnych potrzeb Pożyczkobiorcy, nie wymaga stosowania ust. 8-10, a jedynie pisemnej zgody Dyrektora/Zastępcy Dyrektora.

12. Fundusz Pożyczkowy zobowiązany jest przez Bank Gospodarstwa Krajowego do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorcy z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorcę umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorcy takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki wraz z odsetkami określonymi w umowie pożyczki.

Artykuł 10 – Procedura wypowiedzenia pożyczki i windykacji długu

1. W przypadku ewentualnego zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:

- 1) niewypłacalności 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,

7) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,

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 wysłanym do Pożyczkobiorcy.

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 wysłanym do niego 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 niewypłacalności 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 przez Pożyczkodawcę umowy pożyczki art. 8 ust. 5 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.