

## Regulamin Funduszu Pożyczkowego Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku (PFRR)

### Pożyczka na Cyfryzację

#### I. Postanowienia ogólne.

##### 1. Forma prawna

Fundusz działa w strukturze Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego (PFRR) jako wydzielona komórka organizacyjna Fundacji.

##### 2. Cel działalności

Wsparcie inwestycji MŚP poprzez zwiększenie zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT).

##### 3. Cel ten jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek.

##### 4. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy oznaczają:

**Fundusz** – Fundusz Pożyczkowy utworzony między innymi ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FEPD.PFP-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla Podlaskiego 2021-2027” w ramach Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, Priorytetu FEPD.01 Badania i Innowacje, Działania FEPD.01.03 Pożyczki na cyfryzację (nr FEPD.01.03-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.01 Badania i innowacje, Działania FEPD.01.06 Wsparcie zwrotne na innowacje (nr FEPD.01.06-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.02 Pożyczki na efektywność energetyczną (nr FEPD.02.02-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.05 Pożyczki na energię odnawialną (nr FEPD.02.05-IZ.00-0001/23-00), zawartą w dniu 27.04.2023r. pomiędzy Województwem Podlaskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r.

Udział własny PFRR w Funduszu – środki pieniężne w dyspozycji PFRR (środki własne pochodzące z projektów realizowanych wcześniej przez PFRR w ramach programów SPO WKP i RPO)

**Przedsiębiorca, MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu

art. 107 i 108 Traktatu lub przedsiębiorstwa small mid-caps , przedsiębiorstwa mid-caps (definicja w rozporządzeniu PE i Rady (UE) 2015/1017).

**PFRR, Pożyczkodawca** – Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku

**Pożyczkobiorca** – przedsiębiorca, któremu fundusz udzielił Pożyczki.

**Pożyczka** – pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy ze środków i na zasadach opisanych w niniejszym regulaminie

**Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczone jest Wsparcie w postaci Pożyczki.

**Komitet Pożyczkowy** – organ Pożyczkodawcy ustanowiony w celu rozpatrywania wniosków o Pożyczkę i w celu podejmowania decyzji o udzieleniu Pożyczki.

## 5. Podmiotowy zakres działalności

Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

- są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorstwami w rozumieniu przepisów załącznika nr 1 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub są przedsiębiorstwami small mid-caps lub mid-caps (definicja w rozporządzeniu PE i Rady (UE) 2015/1017);
- nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art.7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z PFRR;
- najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie podlaskim 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 podlaskiego, co może być potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Rolniczego lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
- przedstawiają kompletny wniosek o Pożyczkę według obowiązującego wzoru,
- ich przedsięwzięcie uzyska pozytywną ocenę Komitetu Pożyczkowego.

## 6. Przedmiotowy zakres działalności

- a) Pożyczki mogą finansować inwestycje firm dotyczące zwiększenia zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa podlaskiego:
- wdrażanie, rozbudowa i unowocześnienie systemów informatycznych – wspierane procesy informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystania najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych, wspomagać będą bieżącą działalność firm (B2E);
  - cyfryzacja produkcji, procesów w przedsiębiorstwie;
  - operacje przyczyniające się do rozwoju produktów i usług opartych na TIK (e-biznes) – np. przez zakup sprzętu, oprogramowania, usług doradczych umożliwiających wprowadzenie nowej e-usługi, wykorzystanie TIK w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie;
  - zastosowanie TIK w rozwoju i poprawie efektywności działalności m.in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;
  - podniesienie poziomu cyberbezpieczeństwa (jako element inwestycji);

Wsparcie otrzymają podmioty, które dążą do wdrożenia rozwiązań cyfrowych w swojej działalności oraz/lub w kontaktach z odbiorcami.

- b) Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez PFRR.
- c) Dokumentacja złożona przez MŚP, w tym wniosek o udzielenie pożyczki lub dokument równoważny powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający PFRR dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem projektu.
- d) Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
- e) Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT. Dopuszczalność finansowania VAT może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z odrębnych przepisów.

## 7. Wykluczenia z finansowania:

- Wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art.7 ust.1 Rozporządzenia EFRR,
- Wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
- Spłata odsetek od zadłużenia, o którym mowa w art. 64 ust.1 lit.a Rozporządzenia Ogólnego.
- Prefinansowanie wydatków, w części, na którą Przedsiębiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
- Refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Przedsiębiorca,
- Finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- Finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału.
- inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.

Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% wartości Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków Pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:

- wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
- zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy

Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt 3 Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.

Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia podwójnego finansowania – całkowitego lub częściowego – ponoszonych wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

## 8. Terytorialny zakres działalności

Województwo podlaskie.

## 9. Zarządzanie

Zarządzanie Funduszem przebiega zgodnie z wewnętrznymi procedurami PFRR oraz przepisami prawa.

## II. Zasady i warunki udzielania pożyczek

### 1. Warunki udzielania pożyczek

- Maksymalna kwota Pożyczki wynosi 1 500 000 złotych.
- Jeden Przedsiębiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy w ramach jednego limitu Pożyczek na Innowacje nie może być wyższa niż 1 500 000 złotych.
- Maksymalny okres spłaty Pożyczki wynosi 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki Pożyczkobiorcy.
- Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa powyżej.
- PFRR może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
  - a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
  - b) rozpoczęcie wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
  - c) na wniosek Pożyczkobiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Pożyczki o maksymalnie 6 miesięcy.
- Pożyczki udzielane ze środków Funduszu oprocentowane są według poniższych zasad:
  - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013r. 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 29 września 2022r. w sprawie udzielenia pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
  - b) oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe 2% w skali roku z zastrzeżeniem podpunktu c) poniżej,
  - c) w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie Pożyczki udzielonej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielonych 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/C14/02.

- d) w przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
  - e) oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
  - f) oprocentowanie jest naliczane w całym okresie pożyczkowym,
  - g) odsetki od wykorzystanej Pożyczki nalicza się za okresy miesięczne od niespłaconego salda Pożyczki,
  - h) wysokość stawek oprocentowania pożyczek ustalana jest w stosunku rocznym.
- PFRR nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i standardową obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy przypadków niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych itp.
  - Świadczenia na rzecz budżetu państwa, wynikające z tytułu udzielenia Pożyczki (podatki i opłaty), oraz koszty ustanowienia, zniesienia bądź zmiany zabezpieczeń obciążają Pożyczkobiorcę.
  - Zabezpieczenie wynosi minimum 100% należności z tytułu Pożyczki i odsetek. Wartość przyjętych zabezpieczeń jest ustalana na podstawie analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętej Pożyczki.

Obowiązkową formą zabezpieczenia jest weksel in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy z upoważnieniem do jego wypełnienia przez PFRR.

Pozostałe zabezpieczenie mogą stanowić:

- a) hipoteka,
- b) poręczenie osób trzecich,
- c) przeniesienie własności rzeczy na zabezpieczenie (przewłaszczenie)
- d) notarialne oświadczenie (Pożyczkobiorcy i poręczyciela, o ile poręczenie jest wymagane) o poddaniu się egzekucji w przypadku niespłacenia długu w terminie,
- e) zastaw rejestrowy,
- f) inne przewidziane prawem zabezpieczenia.



Po całkowitej spłacie Pożyczki następuje niezwłoczne zwolnienie zabezpieczeń udostępnionych przez Pożyczkobiorcę w momencie zawierania umowy Pożyczki.



Fundusze Europejskie  
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- Pożyczki udzielane są po:
  - a) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie,
  - b) przeprowadzeniu oceny zdolności kredytowej Przedsiębiorcy,
  - c) ustanowieniu wymaganych zabezpieczeń.

### III. Wniosek o udzielenie Pożyczki

1. Wniosek o Pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć:
  - w formie papierowej w siedzibie PFRR lub w jednym z Centrów Przedsiębiorczości PFRR w: Suwałkach, Łomży, Bielsku Podlaskim, Augustowie lub Hajnówce; lub
  - w formie elektronicznej na adres: [wniosek@pfrr.pl](mailto:wniosek@pfrr.pl)
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
3. Wniosek przedłożony w PFRR w formie papierowej powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Pożyczkobiorcy.
4. Wniosek złożony w formie elektronicznej powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Pożyczkobiorcy przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
6. Wniosek podlega ocenie formalno-prawnej, ocenie zgodności podmiotowej i przedmiotowej z niniejszym regulaminem, dokonywana jest weryfikacja kryteriów wykluczających,
7. Wniosek podlega analizie ryzyka niespłacenia zaciągniętej Pożyczki w Funduszu pod kątem:
  - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym regulaminie,
  - b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji i zgodności przedstawionych danych z rzeczywistością,
  - c) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
  - d) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości Pożyczki, jej zwrotu, stopnia ryzyka,
  - e) realności i szans powodzenia przedsięwzięcia na rynku,
  - f) realności przyjętych zabezpieczeń,
  - g) przygotowania realizatora przedsięwzięcia do jego prowadzenia.





#### IV. Tryb postępowania kwalifikacyjnego

1. Wniosek z oceną i rekomendacją analityka finansowego jest następnie rozpatrywany przez Komitet Pożyczkowy.
2. Decyzja Komitetu Pożyczkowego przyjmuje jedną z poniższych opcji:
  - a) zaakceptowanie Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Przedsiębiorcę,
  - b) zaakceptowanie Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - c) zaakceptowanie Pożyczki pod pewnymi warunkami,
  - d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
  - e) odrzucenie wniosku.
3. Decyzja Komitetu Pożyczkowego powinna być podjęta w terminie do 21 dni od momentu złożenia kompletnej dokumentacji.
4. Decyzja o zaakceptowaniu Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Przedsiębiorcę jest niezwłocznie przekazywana Przedsiębiorcy telefonicznie. Decyzje, o których mowa w punkcie 2 b), c), d) i e) przekazywane są niezwłocznie w formie pisemnej.
5. Zasady działania Komitetu Pożyczkowego  
Komitet Pożyczkowy działa w oparciu o regulamin udzielania pożyczek i statut Fundacji.
  - a) skład KP jest następujący: członkowie zarządu Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego, dyrektor Funduszu Pożyczkowego PFRR, analityk ryzyka PFRR,
  - b) w posiedzeniach KP bierze udział analityk finansowy prowadzący sprawę bez prawa głosu,
  - c) do zadań KP należy :
    - podejmowanie decyzji w sprawie udzielania, bądź odmowy udzielania Pożyczki, zgodnie z obowiązującym regulaminem,
    - prowadzenie kontroli udzielonych pożyczek w tym podejmowanie decyzji o ich wypowiedzeniu lub zmianie warunków,
  - d) członkowie KP mogą wykonywać swoje prawa i obowiązki jedynie osobiście,
  - e) KP wykonuje swoje obowiązki na posiedzeniach poprzez podejmowanie decyzji w formie pisemnej,
  - f) decyzje KP podejmowane są jednomyślnie, przy obecności przynajmniej trzech członków KP,
  - g) posiedzenie KP odbywa się w miarę potrzeb, zazwyczaj raz na dwa tygodnie,
  - h) KP może delegować swych członków do wykonania czynności sprawdzających dotyczących możliwości udzielania Pożyczki, bądź sprawdzenia wykorzystania udzielonej Pożyczki,
  - i) z posiedzeń KP sporządza się dokumentację, którą podpisują obecni na posiedzeniu członkowie KP.



## V. Umowa Pożyczki

1. Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy PFRR a Pożyczkobiorcą.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa winna zawierać co najmniej:
  - a) określenie stron umowy pożyczkowej,
  - b) kwotę Pożyczki,
  - c) cel na jaki Pożyczka jest przeznaczona oraz zobowiązanie Pożyczkobiorcy do realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę,
  - d) sposób i formę przekazywania środków,
  - e) terminy i sposób rozliczenia wydatkowania środków z Pożyczki,
  - f) zobowiązanie Pożyczkobiorcy do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki
  - g) terminy i kwoty spłat rat Pożyczki,
  - h) stopę procentową, sposób naliczania, terminy płatności kapitału i odsetek,
  - i) rodzaj zabezpieczenia płatności Pożyczki,
  - j) warunki wypowiedzenia umowy,
  - k) nazwę banków oraz numery rachunków bankowych, przez które Pożyczka będzie realizowana i spłacana,
  - l) datę zawarcia,
  - m) podpisy stron.
4. Wraz z umową powinny być podpisane dokumenty stanowiące zabezpieczenie Pożyczki (weksel in blanco, itp.).

## VI. Tryb i zasady wypłacania Pożyczki

1. Pożyczki wypłacane będą z rachunku PFRR na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę po zawarciu umowy Pożyczki i co do zasady po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
3. Jeżeli wypłata Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz.



4. Wydatkowanie środków z Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
5. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin, o którym mowa w punkcie 4 powyżej może ulec wydłużeniu o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
6. 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. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części PFRR może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznym Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
7. PFRR, jeżeli uzna za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
8. Wraz z dokumentami, o których powyżej, PFRR pozyskuje od Pożyczkobiorcy informację na temat wysokości wniesionego przez Pożyczkobiorcę wkładu własnego (jeżeli został wniesiony) oraz liczby użytkowników nowych i zmodernizowanych usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych przez Pożyczkobiorcę.
9. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art.19 Ustawy z dnia 6 marca 2018r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowane.
10. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

## VII. Spłata Pożyczki

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz podlegają spłacie:
  - a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
  - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Podlaską Fundację Rozwoju Regionalnego na warunkach określonych w umowie,
  - c) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy za uprzednim 7-dniowym pisemnym zawiadomieniem.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.

3. Fundusz może:
  - a) wstrzymać wypłatę środków w całości lub w części, do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków umowy,
  - b) wypowiedzieć umowę Pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku stwierdzenia nie wywiązania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy lub gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nie rokującym jej poprawy i w związku z tym wystąpi ryzyko nie spłacenia Pożyczki,
  - c) wypowiedzieć umowę Pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności kwotę Pożyczki w przypadku zaniechania spłat odsetek lub rat kapitałowych Pożyczki przez Pożyczkobiorcę,
  - d) wszcząć procedurę windykacji należności przy braku spłaty wymagalnych kwot w przypadku opisanym w punkcie b) i c) powyżej.
4. Fundusz prowadzi czynności windykacyjne korzystając z pomocy kancelarii prawnej lub prowadzi działania we własnym zakresie. Zabezpieczenie roszczeń następuje poprzez realizację zabezpieczeń udostępnionych przez Pożyczkobiorcę do danej umowy Pożyczki.

## VIII. Nadzór nad realizacją umowy Pożyczki

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie sposobu realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania Pożyczki.
2. Nadzór odbywać się będzie przez wizytację miejsc realizacji przedsięwzięcia i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania oraz weryfikację dokumentów Pożyczkobiorcy pod kątem wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. PFRR ma prawo przeprowadzania kontroli, wydawania zaleceń pokontrolnych jak i monitorowania realizacji zaleceń pokontrolnych.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w trakcie trwania umowy Pożyczki do informowania Funduszu o każdorazowym zaciąganiu nowego zobowiązania w postaci kredytu bankowego, pożyczki lub umowy leasingu.
5. Pożyczkobiorcy wyrażają zgodę by przedstawiciele Funduszu mogli:
  - a) złożyć w każdym czasie wizytę w przedsiębiorstwie Pożyczkobiorcy w normalnych godzinach pracy lub w innym czasie ustalonym z Pożyczkobiorcą w celu omówienia postępu osiągniętego przez przedsiębiorstwo oraz dokonania jego inspekcji,
  - b) zbadać dokumentację finansową Pożyczkobiorcy, która powinna być przechowywana w siedzibie przedsiębiorstwa,
  - c) zbadać wszelką dokumentację w tym księgową i handlową, związaną z realizacją przedsięwzięcia lub taką która może wpłynąć na opóźnienie lub uniemożliwienie jego realizacji.

- d) przeprowadzić kontrolę doraźną w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia u Pożyczkobiorcy nieprawidłowości.
6. Jeżeli Pożyczkodawca ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę warunków umowy, może podjąć działania zmierzające do odzyskania przedmiotu Pożyczki.

## IX. Prowadzenie dokumentacji

1. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi dla każdej Pożyczki odrębną dokumentację, zawierającą wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacenia Pożyczki i nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia.
2. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi rejestr wniosków i umów pożyczkowych.