

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

### Pożyczka na rozwój turystyki

#### I. Postanowienia ogólne.

##### 1. Forma prawna

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

##### 2. Cel działalności

Wsparcie rozwoju i konkurencyjności MŚP z terenu Polski Wschodniej.

##### 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 Polski Wschodniej 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową o dofinansowanie Projektu pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” (nr FEPW.01.05-IZ.00-0001/23) zawartą w dniu 29.06.2023r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej działającym jako Instytucja Zarządzająca 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.

**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;
- 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;
- prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD:
  - 55 zakwaterowanie
  - 56 działalność usługowa związana z wyżywieniem
  - 50.1 transport morski i przybrzeżny pasażerski
  - 50.3 transport wodny śródlądowy pasażerski
  - 51.1 transport lotniczy pasażerski
  - 77.11 wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek
  - 79 działalność związana z turystyką
  - 79.1 działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki
  - 79.9 pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji działalności z nią związane
  - 91 działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą
  - 93 działalność sportowa, rozrywkowa, rekreacyjna
  - 68 obsługa rynku nieruchomości
  - 52.23 działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy
  - 86 opieka zdrowotna
  - 82.3 działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów
  - 47 handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwiem)
  - 77.21 wyposażenie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego
  - 96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne
  - 96.04 działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej
  - 03.12 rybołówstwo w wodach śródlądowych
  - 10.52 produkcja lodów



- 10.86 produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej
- 16.29 produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania
- 20.42 produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych
- 32 pozostała produkcja wyrobów
- 74.10 działalność w zakresie specjalistycznego projektowania
- przedstawia kompletny wniosek o Pożyczkę według obowiązującego wzoru,
- ich przedsięwzięcie uzyska pozytywną ocenę Komitetu Pożyczkowego.

#### 6. Przedmiotowy zakres działalności

- a) Pożyczki mogą być przeznaczone na Inwestycje Końcowe realizowane na terenie Polski Wschodniej polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych, w tym m.in. na:
- rozbudowę przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług;
  - dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
  - inwestycje w nowy sprzęt i wyposażenie.
- b) Inwestycje Końcowe mogą dotyczyć m.in. następujących obszarów:
- obiekty noclegowe
  - obiekty gastronomiczne
  - infrastruktura sportowo-rekreacyjna
  - infrastruktura turystyki zdrowotnej
  - infrastruktura kultury i rozrywki
  - transport turystyczny
  - organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne
  - ekologiczne produkty
  - produkty regionalne i tradycyjne, w tym wzornictwo przemysłowe
  - przywracanie tradycyjnych zawodów – rękodzieło i rzemiosło
  - inne inwestycje w branżach pokrewnych (wszelkiego rodzaju usługi, z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna) polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
- c) Stosownie do charakteru inwestycji Pożyczkobiorca powinien uwzględnić wymogi ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami. Pożyczka może być udzielona jedynie, gdy Inwestycja Końcowa nie prowadzi do degradacji lub znaczącego pogorszenia stanu środowiska naturalnego. Przedsiębiorca zapewni, że stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej:



- stosowane będą praktyki w zakresie zrównoważonych zamówień publicznych lub stosowanych równoważnych rozwiązań przy zamawianiu towarów lub usług,
  - realizacja Inwestycji Końcowej (i eksploatacja jej produktów) wpisze się w oszczędne gospodarowanie zasobami takim jak energia, woda, ciepło, surowce, materiały, zmniejszenie ilości odpadów poprzez korzystanie z produktów, surowców i materiałów wytwarzanych lokalnie i sezonowych, pochodzących z recyklingu, wypożyczanie sprzętu i urządzeń od innych zamiast kupowania nowych, stosowania produktów z wymiennymi elementami/częściami, żeby dłużej służyły,
  - realizacja Inwestycji Końcowej prowadzona będzie w sposób zapewniający zachowanie i rozwój zielonej infrastruktury, tj. drzew, krzewów, roślin zielonych itp.; w przypadku drzew należy stosować standardy ochrony w tym podczas prac budowlanych
  - w zależności od zakresu (w szczególności dla obiektów kubaturowych lub przestrzeni zewnętrznych), realizowane Inwestycje Końcowe będą łączyć zasady zrównoważonego rozwoju, estetyki i włączenia, zgodnie z ideą inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus.
- d) Pożyczka może być udzielona jedynie gdy Inwestycja Końcowa nie prowadzi do degradacji lub znacznego pogorszenia stanu środowiska naturalnego.
- e) 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.
- f) Dokumentacja złożona przez MŚP, w tym wniosek o udzielenie pożyczki powinna jednoznacznie wskazywać na wymieniony punkcie 6a) powyżej typ lub typy 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.
- g) Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
- h) 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.

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. dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.

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

Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany pod następującymi warunkami:

- środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu określone w art.4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej
- środek transportu fabrycznie nowy lub używany (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób w związku z prowadzeniem działalności turystycznej,
- Przedsiębiorca nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów.
- Przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej, oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: 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 Polski Wschodniej, 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.

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

Polska Wschodnia (6 województw: podlaskie, lubelskie, podkarpackie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie i regionalna część województwa mazowieckiego).

#### 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 1 000 000 złotych.
- Jeden Przedsiębiorca może otrzymać dwie Pożyczki.
- 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 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa powyżej.
- 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 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenie 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, oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż



rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone (z zastrzeżeniem podpunktu c) poniżej):

- na poziomie 2% w skali roku lub
  - w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%,
- b) oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Pożyczki przeznaczonej na Inwestycję Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5.FEPW i/lub realizowaną przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone:
- na poziomie 1% w skali roku, lub
  - w wysokości 1/2 stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
- c) w przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
- d) 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.
- e) Oprocentowanie jest naliczane w całym okresie pożyczkowym,
- f) Odsetki od wykorzystanej Pożyczki nalicza się za okresy miesięczne od niespłaconego salda Pożyczki,
- g) 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.

- 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@pfr.pl](mailto:wniosek@pfr.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 w tygodniu,



- 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 180 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 Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022r. dotyczących 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).
9. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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.
11. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do udzielania Pożyczkodawcy informacji o zatrudnieniu, które służyć mają monitorowaniu liczby miejsc pracy utworzonych w ramach działalności wspartej dzięki środkom z Pożyczki.

## 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 wywiązywania 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 niewywiązania 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.

