

Regulamin udzielania Małych i Dużych Pożyczek Inwestycyjnych w ramach poddziałania "2.1.1 Nowe produkty i usługi"

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu (zwana dalej Pośrednikiem Finansowym lub Fundacją) ustala w niniejszym Regulaminie:

- 1) zasady udzielania pożyczek przeznaczonych na realizację przedsięwzięć o charakterze inwestycyjnym,
- 2) warunki spłaty pożyczek,
- 3) wzajemne prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego i Pożyczkobiorcy.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- a) **Fundacja** – Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu,
- b) **Regulamin** – „Regulamin udzielania Małych i Dużych Pożyczek Inwestycyjnych”,
- c) **Działalność gospodarcza** – działalność wytwórcza, budowlana, handlowa i usługowa prowadzona w celach zarobkowych i na własny rachunek podmiotu prowadzącego taką działalność,
- d) **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, jeżeli jej przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej,
- e) **Wnioskodawca** – podmiot występujący do Fundacji z wnioskiem o udzielenie pożyczki,
- f) **Pożyczkobiorca** – podmiot korzystający z pożyczki,
- g) **Pożyczka** – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundację na warunkach określonych w umowie i niniejszym regulaminie,
- h) **Zdolność do spłaty pożyczki** – zdolność do spłaty kwoty udzielonej pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
- i) **Okres na jaki udzielona została pożyczka** – okres rozpoczynający się w dniu zawarcia umowy o pożyczkę i kończący się w dniu całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie pożyczki. Do okresu tego zalicza się czas od podpisania umowy do wypłaty środków (lub pierwszej transzy środków) oraz okres spłaty pożyczki.
- j) **Udzielenie pożyczki** – zawarcie umowy pożyczki,
- k) **Uruchomienie pożyczki** – przekazanie (wypłata) środków na cel wskazany w umowie pożyczki,
- l) **Wykorzystanie pożyczki** – pobranie przez Pożyczkobiorcę środków z tytułu udzielonej pożyczki lub bezpośrednio przekazanie tych środków przez Fundację na pokrycie zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zakupu urządzeń lub prowadzonych inwestycji,
- m) **Zadłużenie** – kwota wykorzystanej i niespłaconej pożyczki wraz z odsetkami,
- n) **Zadłużenie przeterminowane** – zadłużenie, którego umowny termin spłaty upłynął.
- o) **Marża** – ustalona ilość punktów procentowych doliczona do obowiązującej stawki bazowej ustalonej przez Komisję Europejską.
- p) **Start up**- przedsiębiorstwo działające na rynku w momencie zawarcia umowy pożyczki nie dłużej, niż 24 miesiące od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na

podstawie umowy spółki, przy czym przekształcenie lub zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej.

Rozdział II Zasady udzielania pożyczek

Artykuł 1: Zasięg i cele

1. Pożyczki przyznawane są przedsiębiorcom na Inwestycje realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego oraz niwelowanie skutków epidemii COVID-19. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Pożyczkobiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego (weryfikacji dokonuje Fundacja na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych).
2. W ramach Małych i Dużych Pożyczek Inwestycyjnych, finansowane mogą być:
 - a. Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w Osi Priorytetowej I RPO WO 2014-2020;
 - b. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - c. Inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu. Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Fundacja na podstawie przedłożonego przez Wnioskodawcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami. Na etapie oceny dokonywanej przez Fundację, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalność Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń w zakresie niniejszego kryterium.
 - d. W ramach działań prowadzonych przez Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020 na rzecz niwelowania skutków COVID-19 i wsparcia płynności przedsiębiorstw z sektora MŚP – na podstawie:

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 celu niwelowania skutków wystąpienia epidemii COVID-19, Ostateczny Odbiorca może otrzymać Jednostkową Pożyczkę, która może sfinansować wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, z zastrzeżeniem, że wydatki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r. Środki z takiej Jednostkowej MPI mogą zostać przeznaczone np. na:

- i. wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
- ii. zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
- iii. spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
- iv. zatowarowanie, półprodukty itp.,
- v. wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy, których poniesienie niezbędne było po dniu 31 stycznia 2020 r.,
- vi. bieżące raty¹ 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.

Pożyczki, o których mowa powyżej, mogą być przyznane pod warunkiem, że według oceny Fundacji Wnioskodawca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie. Środkami pożyczki można finansować do 100% kosztów wymienionych powyżej. Pożyczki muszą być wypłacane w całości do 31 grudnia 2020 r.² z zastrzeżeniem, że wypłata musi mieć miejsce w terminie określonym Umową Operacyjną. Takie przeznaczenie środków pożyczki nazywane będzie dalej celem płynnościowym.

3. W ramach Małych i Dużych Pożyczek Inwestycyjnych nie jest możliwe:
 - a. finansowanie majątku obrotowego w przypadku celu innego niż płynnościowy;
 - b. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
 - c. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy w przypadku celu innego niż płynnościowy;
 - d. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy;
 - e. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych w przypadku celu innego niż płynnościowy;
 - f. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - g. 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;
 - h. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;

¹ Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki.

² Termin 31 grudnia 2020 r. może ulec wydłużeniu w przypadku zmiany przepisów w tym zakresie

- j. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - k. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - l. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - m. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - n. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
 - o. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - p. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - q. 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.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
5. W ramach udzielania pożyczek priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Inwestycyjną Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne):
- a. chemiczne (Otrzymywanie i przetwórstwo materiałów polimerowych, Technologie chemiczne organiczne, Chemia specjalistyczna, Produkty chemiczne na bazie surowców odnawialnych),
 - b. budownictwa i drewna (Technologie budownictwa niskoenergetycznego, Technologie cementu, wapna i betonu, Technologie drewna),
 - c. przemysłu maszynowego i metalowego (Technologie układów napędowych, Technologie projektowania i wytwarzania maszyn i urządzeń, Technologii metali),
 - d. przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej (Technologie wytwarzania energii, Technologie silników, Technologie wysokich napięć),
 - e. rolno-spożywcze (Technologie produkcji roślinnej, Technologie produkcji i przetwarzania żywności w szczególności przetwarzanie mleka),
 - f. procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska (Produkty ochrony zdrowia, Zintegrowany przestrzennie regionalny produkt turystyczny, Proces organizacyjny systemu transportu intermodalnego przyjaznego środowisku).

Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Fundacja na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa.

Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD zawiera Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

Wnioski takie rozpatrywane będą w pierwszej kolejności z zastosowaniem zwiększonej punktacji w kategorii „perspektywy rozwojowe”.

6. W ramach udzielania pożyczek, w przypadku celu innego niż płynnościowy, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać:

- a. Przedsiębiorstwa ekologiczne, tj. Przedsiębiorstwa związane z alternatywnymi paliwami, energią odnawialną i innymi zaawansowanymi technologiami nakierowanymi na ekologizację rozwoju;
- b. Przedsiębiorstwa realizujące Inwestycje ekologiczne, tj. Inwestycje mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko kurczących się nieodnawialnych surowców energetycznych poprzez zastąpienie ich surowcami odnawialnymi.

Na etapie oceny dokonywanej przez Pośrednika Finansowego, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalność Przedsiębiorstwa umożliwi realizację wskazanych w Biznes Planie założeń.

7. Oceny możliwości skorzystania Przedsiębiorstwa z preferencji, o których mowa w ppkt 8. poniżej, dokonuje Fundacja na podstawie Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.

8. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w ppkt 6. powyżej polegają na:

I. W przypadku Małej Pożyczki Inwestycyjnej:

- a. wydłużeniu okresu spłaty Małej Pożyczki Inwestycyjnej maksymalnie do 84 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej pożyczki,
- b. wydłużeniu karencji w spłacie Małej Pożyczki Inwestycyjnej z 6 miesięcy do maksymalnie 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

Preferencje, o których mowa w pkt. 8 lit. a. i b. powyżej, mogą występować łącznie w ramach Małej Pożyczki Inwestycyjnej.

II. W przypadku Dużej Pożyczki Inwestycyjnej:

- a. wydłużeniu karencji w spłacie Dużej Pożyczki Inwestycyjnej z 6 miesięcy do maksymalnie 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

Karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.

9. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy od potencjalnej trwałości ekonomicznej finansowanej inwestycji. Wskazaniem może być dopuszczalny przepisami prawa okres amortyzacji. W uzasadnionych przypadkach Fundacja zastrzega sobie możliwość skrócenia wnioskowanego okresu spłaty.

10. Należy uzasadnić wnioskowany okres karencji. Okres karencji w spłacie kapitału pożyczki musi wynikać z terminu osiągnięcia zdolności produkcyjnej finansowanej inwestycji w szczególności z planowanego terminu uzyskania pierwszych przychodów z finansowanego przedsięwzięcia. W przypadku braku odpowiedniego uzasadnienia, Fundacja może ograniczyć okres karencji.

Artykuł 2: Kryteria dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę

§ 1

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę, w przypadku celu innego niż płynnościowy, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - b. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - c. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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;
 - d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego (Weryfikacji dokonuje Fundacja na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa);
 - e. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
 - f. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
 - g. nie są podmiotami, w stosunku do których Fundacja lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
2. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę w zakresie finansowania celu płynnościowego, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- a. w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), a obecnie doświadczyły negatywnego wpływu epidemii COVID-19 na prowadzoną przez nich działalność gospodarczą.
 - b. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - c. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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;
 - d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego;

- e. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich 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. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- f. nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;

Przedsiębiorcy, o których mowa powyżej, najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają na terenie województwa opolskiego 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. Prowadzenie działalności na terenie województwa opolskiego nie może mieć charakteru pozornego.

§ 2

1. O pożyczkę ubiegać się mogą mikro, mali i średni przedsiębiorcy, którzy
 - a. Posiadają zdolność kredytową tj. zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty.
W szczególnym przypadku dopuszcza się:
 - a) udzielenie pożyczki podmiotowi nie mającemu zdolności kredytowej pod warunkiem, że przedstawi program poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej, którego realizacja zapewni, według Fundacji uzyskanie zdolności kredytowej w oznaczonym terminie,
 - b) udzielenie pożyczki nowoutworzonemu podmiotowi gospodarczemu, który nie może wykazać się bieżącą zdolnością kredytową. W takim przypadku Fundacja może uzależnić udzielenie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków (np. dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, przedstawienia szczegółowego biznesplanu),
 - c) Udzielenie pożyczki przedsiębiorstwu w zakresie finansowania wydatków, o których mowa w Artykule 1 pkt 2.d powyżej, które utraciło przejściowo zdolność kredytową z powodu negatywnych skutków pandemii COVID-19.
 - b. Prowadzą rachunkowość w formie: karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów jak również w ramach pełnej księgowości,
 - c. Nie jest w stosunku do nich prowadzone postępowanie upadłościowe, naprawcze lub likwidacyjne,
 - d. Nie posiadają zadłużenia wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - e. Nie posiadają zadłużenia z tytułu podatków i opłat lokalnych,
 - f. Techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia projektu inwestycyjnego gwarantują jego wykonalność.

Fundacja może zażądać sporządzenia przez Wnioskodawcę stosownego Oświadczenia o spełnieniu kryteriów MSP wg wzoru który dostępny jest w siedzibie Fundacji oraz stronie internetowej Fundacji: www.fundacja.opole.pl.

§ 3

Za koszty kwalifikowane, w przypadku innym niż opisany w Artykule 1 pkt 2.d powyżej, można uznać jedynie takie koszty w ramach Projektu, które zostaną opłacone po podpisaniu Umowy Pożyczki. Każdy wydatek już poniesiony z innych źródeł, nie może być ponownie opłacony ze środków Pożyczki, tzn. nie może być uznany za wydatek kwalifikowalny i rozliczony w ramach przyznanych środków. Dopuszcza się rozliczenie wydatków udokumentowanych fakturą lub dokumentem równorzędnym, wystawioną przed datą podpisania umowy, której termin płatności umożliwia zapłatę po dacie podpisania umowy.

Artykuł 3: Finansowanie przedsięwzięć

1. Mała pożyczka Inwestycyjna

- a. Wartość Małej Pożyczki Inwestycyjnej nie może przekroczyć kwoty 150.000,00 zł.
- b. Maksymalny okres spłaty Małej Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy, niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 8 ppkt. I. lit. a. Roz. II Art. 1.
- c. Maksymalna karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa powyżej z zastrzeżeniem pkt 8. ppkt.I. lit. b. Roz. II Art. 1 .
- d. W przypadku opisanym w Artykule 1 pkt 2.d powyżej, wartość Małej Pożyczki Inwestycyjnej nie może przekroczyć:
 - 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 tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności, albo
 - 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.

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 pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, z zastrzeżeniem, że jej wartość nie przekroczy 150 000,00 zł.

2. Duża Pożyczka Inwestycyjna

- a. W przypadku celu innego niż płynnościowy wartość Dużej Pożyczki Inwestycyjnej nie może przekroczyć kwoty 1.200.000,00 zł.

- b. W przypadku celu innego niż płynnościowy, maksymalny okres spłaty Dużej Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy, niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
- c. W przypadku celu płynnościowego, maksymalny okres spłaty Dużej Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy, niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki
- d. W przypadku celu płynnościowego, wartość Dużej Pożyczki Inwestycyjnej nie może przekroczyć kwoty 500.000,00 zł oraz:
 - 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 tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności, albo
 - 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.

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 pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, z zastrzeżeniem, że jej wartość nie przekroczy 500 000,00 zł

3. Maksymalna karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa powyżej, z zastrzeżeniem pkt 8. ppkt.II. lit. a. Roz. II Art. 1 .

Artykuł: 4. Zasady odpłatności za udzielenie pożyczek

1. Pożyczki udzielane przedsiębiorstwom przez Fundację mogą być oprocentowane:
 - a. na warunkach rynkowych, według 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 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;
 - b. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Nr 1407/2013 oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (tj. Dz. U. z 2011 r. nr 245, poz. 1461 z późn. zm.). Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej informacji

- o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
- c. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (dotyczy wyłącznie finansowania wydatków, o których mowa w Artykule 1 pkt 2.d powyżej), 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 (Rozporządzenie). Maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej (jednorocznej stopie IBOR lub równoważnej opublikowanej przez Komisję Europejską³), powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia.
2. Od środków udzielonych pożyczek nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 3 poniżej.
 3. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Pożyczkobiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
 4. W przypadku, jeżeli udzielenie pożyczki wiązałoby się z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy *de minimis* o której mowa w Rozporządzeniu Nr 1407/2013 oraz Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020. Fundacja ma obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
 4. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* lub pomocy, o której mowa w w pkt 1.c powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

Wielkość stosowanej marży przedstawia poniższa tabela.

Marża pożyczek w punktach bazowych			
Ocena pożyczkobiorcy wg metody punktowej (Formularz oceny wstępnej)	Poziom zabezpieczeń		
	Wysoki	Standardowy	Niski
Wysoka (ilość punktów – 56 do 72)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,0%)
Zadawalająca (ilość punktów – 41 do 55)	100 (1,0%)	220 (2,2%)	400 (4,0%)
Zła/Trudności finansowe (ilość punktów – 29 do 40) oraz rozpoczynający działalność gospodarczą *	400 (4,0%)	650 (6,5%)	1000 (10,0%)

* za pożyczkobiorcę rozpoczynającego działalność gospodarczą rozumie się osobę/firmę, u której nie upłynął okres 12 m-cy od dnia rozpoczęcia prowadzenia zarejestrowanej działalności gospodarczej

³ Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008).

Rozdział III

Tryb składania wniosków i wydawania decyzji, wtyczne dotyczące umowy o udzielenie pożyczki i wykorzystania pożyczki

Artykuł 1: Składanie wniosków

§ 1

Składanie wniosków o pożyczkę odbywa się za pomocą strony internetowej Fundacji, zawierającej aktualny formularz wniosku, przeznaczony do wypełnienia i przesłania drogą elektroniczną. Dostęp do wniosku o pożyczkę można uzyskać po zarejestrowaniu się i uzyskaniu potwierdzenia aktywacji konta na adres poczty elektronicznej. Logowanie do indywidualnego konta Wnioskodawcy odbywa się po wpisaniu loginu (adres e-mail) oraz hasła. Formularz wniosku zawiera pola obowiązkowe oraz fakultatywne. Umożliwia również dołączenie załączników w formie elektronicznej (skany, zdjęcia itp.). Po prawidłowym wypełnieniu, wniosek należy wysłać, klikając odpowiedni przycisk. Przesłany wniosek może zostać przez pracownika Fundacji przyjęty lub odesłany do uzupełnienia. W przypadku przyjęcia wniosku przez Fundację, należy go wydrukować, opatrzyć podpisami osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy i dostarczyć, wraz z wymaganymi załącznikami, do siedziby Fundacji:

- w formie papierowej lub
- elektronicznie, na adres skrzynki e-mail, w postaci plików w formacie pdf, opatrzonych kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub
- elektronicznie, na adres skrzynki e-mail, w formie zeskanowanych i podpisanych dokumentów (za zachowaniem formy dokumentowej, przewidzianej w art. 720 k.c.)

Zestaw dokumentów powinien zawierać:

- wniosek o pożyczkę,
- oświadczenia majątkowe wraz z załącznikami (zgoda BIG, oświadczenie RODO, zaświadczenia o zarobkach),
- zaświadczenie lub opinia bankowa (jeśli wymagana),
- uchwała zgromadzenia wspólników (jeśli dotyczy),
- inne oświadczenia (np. MSP, de minimis – zgodnie z ustaleniami).

Pozostałe załączniki przekazywane są wyłącznie elektronicznie, poprzez indywidualne konto Wnioskodawcy, założone na stronie internetowej Fundacji, wraz ze składanym wnioskiem lub w terminie późniejszym jako uzupełnienia.

Wnioski o pożyczkę dostępne są również w siedzibie Fundacji w Opolu oraz na stronie internetowej Fundacji www.fundacja.opole.pl w postaci formularzy do samodzielnego wypełnienia. Składanie wniosków wypełnionych w tej formie odbywa się w sposób opisany powyżej.

§ 2

Fundacja udziela pożyczki na podstawie wniosku wraz z załącznikami złożonego przez Wnioskodawcę. Wniosek otrzymuje datę wpływu, która rozpoczyna proces oceny formalnej dokumentów.

§ 3

1. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien w szczególności zawierać:
 - a) kwotę wnioskowanej pożyczki i cel na który ma być przeznaczona,
 - b) wskazanie form prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - c) inne informacje mające istotne znaczenie dla oceny wniosku, w tym informacje o ewentualnych zadłużeniach lub o złożonych wnioskach o pożyczkę lub kredyt w innych instytucjach finansowych, a także o udzielonych przez Wnioskodawcę poręczeniach lub podjętych zobowiązaniach do świadczenia za osobę trzecią.
3. Każda strona wniosku powinna być zaparafowana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.

4. Wnioskodawca będący osobą fizyczną zobowiązany jest złożyć Fundacji oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie jego danych osobowych. Obowiązek ten dotyczy również poręczycieli i innych osób trzecich ustanawiających na swoim majątku prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki .

§ 4

1. Do wniosku o udzielanie pożyczki, w zależności od formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej, Wnioskodawca powinien w szczególności załączyć następujące dokumenty:
 - a) dokumenty stwierdzające aktualny stan prawny Wnioskodawcy (odpis z właściwego rejestru, zaświadczenie o wpisie do działalności gospodarczej, statut, umowę spółki, koncesje i inne dokumenty, w zależności od formy prawnej),
 - b) sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, podsumowanie KPiR itp. za ostatnie 2 lata i okres bieżący, a w przypadku, gdy Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 2 lata, za cały okres prowadzenia działalności,
 - c) biznesplan
 - d) zezwolenia/koncesje na działalność wymagającą zezwolenia,
 - e) opinie banków, w których Wnioskodawca posiada rachunek/rachunki oraz opinia banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów (zaświadczenie o wysokości zadłużenia, terminowości spłat.
 - f) pozostałe załączniki wskazane na stronie internetowej Fundacji (www.fundacja.opole.pl)
2. Do wniosku w formie papierowej mogą być dostarczone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich za zgodność z oryginałem przez pracownika Fundacji, notariusza lub wnioskodawcę. Niezależnie od formy dostarczenia wniosku, Fundacja ma prawo żądać oryginały złożonych dokumentów do wglądu.

§ 5

Fundacja może zwrócić się do Wnioskodawcy o przedłożenie innych dokumentów i informacji niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o pożyczkę oraz udostępnienia do wglądu dokumentów i ksiąg handlowych, jak również uzależnić rozpatrzenie wniosku od przeprowadzenia inspekcji na miejscu u Wnioskodawcy i jej wyników. Szczegółowy wykaz załączników znajduje się w Wykazie dokumentów i formularzy, dostępnym na stronie internetowej Fundacji.

§ 6

Po pozytywnej weryfikacji kompletności otrzymanej dokumentacji, wniosek zostaje opatrzony datą przyjęcia. Data ta rozpoczyna proces rozpatrywania wniosku o pożyczkę.

Artykuł 2: Postępowanie decyzyjne

§ 1

Na podstawie przedłożonego wniosku o pożyczkę i załączników do tego wniosku oraz wyników przeprowadzonej kontroli, Zarząd Fundacji z należytą starannością ocenia bieżącą i perspektywiczną sytuację ekonomiczno-finansową Wnioskodawcy oraz jego zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w proponowanym terminie, a także stopień własnego ryzyka.

§ 2

1. Fundacja uzależnia udzielenie pożyczki i jej warunki od posiadania przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty pożyczki, efektywności przedsięwzięcia finansowanego z w/w pożyczki oraz od stopnia ryzyka ponoszonego przez Fundację.
2. Niezależnie od spełnienia warunków określonych w ust. 1 Wnioskodawca zobowiązany jest do ustanowienia zaakceptowanego przez Fundację prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, którym może być w szczególności:
 - a) gwarancja bankowa,
 - b) poręczenie według prawa wekslowego,
 - c) poręczenie według prawa cywilnego,
 - d) hipoteka,
 - e) blokada środków na rachunkach bankowych pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej,
 - f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia),
 - g) zastaw na prawach,
 - h) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
 - i) ubezpieczenie pożyczki,
 - j) pełnomocnictwo do rachunków bankowych
 - k) przewłaszczenie,
 - l) zastaw rejestrowy
 - m) inne prawnie dopuszczalne.
3. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Fundacja przyjmuje jako dodatkowe zabezpieczenie cesję praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu będącego zabezpieczeniem rzeczowym albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Fundacji. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawarcia umowy ubezpieczenia w całym okresie obowiązywania umowy na ich pełną wartość rynkową w zakresie:
 - a) w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości zabudowanej budynkami- od ognia, huraganu, powodzi, gradu, uderzenia piorunu i innych zdarzeń losowych. Obowiązek ubezpieczenia nie dotyczy nieruchomości gruntowych,
 - b) w przypadku pozostałych zabezpieczeń rzeczowych – zakres ubezpieczenia reguluje właściwa umowa przewłaszczenia lub zastawu rejestrowego.
4. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być jednocześnie kilka rodzajów zabezpieczeń.
5. Koszty związane z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
6. Tabela prowizji i opłat dostępna jest na stronie internetowej www.fundacja.opole.pl
7. Na żądanie Fundacji Wnioskodawca może zostać zobowiązany do przedstawienia aktualnej wyceny wartości proponowanego pod zabezpieczenie środka trwałego, nieruchomości lub pojazdu.

§ 3

1. Na podstawie oceny wniosku o udzielenie pożyczki Zarząd Fundacji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki, zawiadamiając niezwłocznie Wnioskodawcę na piśmie o treści podjętej decyzji. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Fundacja podaje uzasadnienie swojej decyzji.
2. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Wnioskodawca ma prawo wnieść odwołanie.
3. Odwołanie wnosi się do Zarządu Fundacji w terminie 7 dni od dnia otrzymania decyzji o odmowie udzielenia pożyczki.
4. Zarząd Fundacji rozpoznaje odwołanie Wnioskodawcy na najbliższym posiedzeniu Zarządu, na którym podejmuje decyzję o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, zawiadamiając niezwłocznie Wnioskodawcę na piśmie o treści podjętej decyzji.

§ 4

1. Ustala się maksymalnie 30-dniowy termin do rozpatrzenia wniosku podmiotu o udzielenie pożyczki Małej Pożyczki Inwestycyjnej lub Dużej Pożyczki Inwestycyjnej i wydania przez Zarząd Fundacji decyzji.
2. Za datę, od której liczony jest termin określony w ust 1 niniejszego paragrafu uznaje się dzień złożenia przez podmiot wniosku o udzielenie pożyczki w formie opisanej w Artykule 1 § 1.
3. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundacja wzywa podmiot do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez podmiot braków.

§ 5

1. Fundacja zobowiązana jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy.
2. Fundacja zastrzega sobie prawo do udzielania informacji o przyznanej danemu Wnioskodawcy pożyczki podmiotom uprawnionym do uzyskiwania takich informacji na podstawie przepisów prawa i odrębnych umów.

Artykuł 3: Umowa o udzielenie pożyczki

§ 1

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy zawartej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą w formie pisemnej, dokumentowej albo elektronicznej.
2. Zmiany umowy pożyczki wymaga aneksu w formie pisemnej, dokumentowej albo elektronicznej pod rygorem nieważności.
3. W przypadku udzielenia pożyczki na zasadach pomocy de minimis, pośrednik finansowy weryfikuje pod kątem obowiązujących limitów, poziom uzyskanej przez wnioskodawcę pomocy na podstawie złożonego Formularza Informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, kopii zaświadczeń oraz zapisów z wniosku o pożyczkę.
4. W przypadku udzielenia pożyczki 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 (Rozporządzenie), pośrednik finansowy weryfikuje pod kątem obowiązujących limitów, poziom uzyskanej przez wnioskodawcę pomocy na podstawie zapisów z wniosku o pożyczkę oraz poprzez sprawdzenie w dostępnych bazach.

§ 2

1. Umowa o pożyczkę stanowi zobowiązanie Fundacji do postawienia do dyspozycji Pożyczkobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, na warunkach określonych w tej umowie.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wykorzystania pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz do jej spłaty wraz z odsetkami w terminie określonym w umowie.

§ 3

O ile Zarząd Fundacji nie postanowi inaczej, Wnioskodawca jest zobowiązany do zawarcia umowy pożyczki w terminie 30 dni od dnia podjęcia decyzji przez Zarząd Fundacji o udzieleniu pożyczki. Jeżeli w tym czasie umowa nie zostanie podpisana, decyzja o przyznaniu pożyczki staje się nieaktualna. Fundacja nie ma obowiązku informowania o tym Wnioskodawcy.

§ 4

Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy za zgodą Fundacji, może być dokonana zmiana określonych w umowie pożyczki, warunków spłaty udzielonej pożyczki. Zmiana tych warunków poprzedzona jest oceną sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy przez odpowiedniego pracownika Fundacji, której celem jest stwierdzenie zasadności proponowanych zmian oraz rekomendacją komitetu pożyczkowego. Proponowane zmiany są akceptowane lub odrzucane przez kierującego Fundacją. W przypadku akceptacji proponowanych zmian, wprowadzane są one w formie aneksu do umowy o udzielenie pożyczki.

§ 5

1. Umowa o udzielenie pożyczki powinna zawierać następujące elementy:
 - a) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - b) oznaczenie stron,
 - c) kwotę pożyczki,
 - d) cel na jaki pożyczka została udzielona,
 - e) datę uruchomienia i termin spłaty udzielonej pożyczki,
 - f) oprocentowanie kwoty udzielonej pożyczki oraz warunki zmiany oprocentowania,
 - g) rodzaje i wysokość opłat i kar umownych ponoszonych przez Pożyczkobiorcę,
 - h) prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki,
 - i) warunki wypowiedzenia umowy,
 - j) zobowiązanie się przez Pożyczkobiorcę do zapłaty poniesionych przez Fundację kosztów windykacji zleconej podmiotom zewnętrznym, w przypadku nieuregulowania przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminie zakreślonym w wezwaniu do zapłaty oraz oświadczenie Pożyczkobiorcy wyrażające zgodę na udostępnienie jego danych osobowych przez Fundację zewnętrznej firmie windykacyjnej,
 - k) podpisy osób uprawnionych,
 - l) zapis, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego oraz przepisy Unii Europejskiej.
2. Umowa o udzielenie pożyczki musi gwarantować bezpieczeństwo zaangażowanych środków, odpowiadać polityce udzielania pożyczek przez Fundację i być zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami.
3. Pożyczkobiorca akceptuje stosowane przez Fundację wzory umów, w tym w szczególności umowę cesji wierzytelności, przewłaszczenia, zastawu itp.

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Fundację o:
 - a) wystąpieniu do innego Pożyczkodawcy lub Kredytodawcy z wnioskiem o pożyczkę, kredyt lub gwarancję,

- b) zamiarze udzielenia poręczenia lub podjęcia zobowiązania do świadczenia za osobę trzecią,
 - c) złożeniu przez Pożyczkobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości lub o złożeniu w Sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - d) każdej zmianie, powodującej zmniejszenie realnej wartości ustanowionego zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki,
 - e) zamiarze dokonania zmian formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności lub zmian składu właścicielskiego,
 - f) zmianie nazwy, siedziby lub adresu korespondencyjnego.
2. Pożyczkobiorca zapewnia Fundację i przyjmuje do wiadomości, iż jakiegokolwiek przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Pożyczkobiorcy nie wpłyną negatywnie na należyte wykonanie jego zobowiązań wynikających z umowy zawartej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą oraz nie wyłączą, ani nie ograniczą odpowiedzialności Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej przez Fundację temu podmiotowi pożyczki.
 3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do użytkowania składników majątkowych finansowanych pożyczką na terenie województwa opolskiego przez cały okres spłaty.

Artykuł 4: Wykorzystanie pożyczki

§ 1

Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na sfinansowanie celu określonego w umowie o pożyczkę.

§ 2

1. Termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia umowy dla celu innego niż płynnościowy oraz 30 dni dla celu płynnościowego z zastrzeżeniem zapisów w Rozdziale II.
2. .
2. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej pożyczki dla celu innego niż płynnościowy oraz 180 dni dla celu płynnościowego.
3. W uzasadnionych przypadkach dla celu innego niż płynnościowy i na wniosek Pożyczkobiorcy - złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa w pkt powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której pożyczka dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości, z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami, a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków. Wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Pożyczkobiorcy. Dla wydatków, w przypadku celu płynnościowego, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, termin, o którym mowa w ppkt 2. powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne 90 dni
4. a) W przypadku celu innego niż płynnościowy dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

b) W przypadku celu płynnościowego, w ramach rozliczenia wydatkowania środków, Fundacja przyjmuje od Pożyczkobiorcy zestawienie wydatków. Fundacja przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, 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. 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. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty – w przypadku płatności bieżących rat kredytu, rat pożyczki czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r, z uwzględnieniem specyfiki wydatku

5. Do każdej Inwestycji realizowanej w ramach pożyczki, udzielonej MŚP niebędącym Start-up'em, tj. działającym na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej dłużej, niż 24 miesiące, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż 5% wartości Inwestycji brutto. Zapis ten dotyczy celu innego niż płynnościowy.

§ 3

1. Zastrzega się prawo dokonywania kontroli (badań) w siedzibie lub miejscu zamieszkania Pożyczkobiorcy oraz w miejscu prowadzenia działalności lub realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg rachunkowych, określonych w stosownych przepisach o rachunkowości oraz do innych dokumentów finansowych wskazanych przez kontrolujących. ***Powyższa kontrola może zostać przeprowadzona w czasie obowiązywania umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy). Pożyczkobiorca zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów.*** W szczególności zastrzega się prawo do:
 - a) badania zgodności wykorzystywania udzielonej pożyczki z jej przeznaczeniem,
 - b) oceny wartości prawnych zabezpieczeń,
 - c) oceny procesów gospodarczych,
 - d) oceny sytuacji finansowej i oceny zdolności do spłaty udzielonej pożyczki.
2. W przypadku stwierdzenia, że udzielona pożyczka nie została wykorzystana przez Pożyczkobiorcę zgodnie z jej przeznaczeniem lub sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy uległa pogorszeniu w sposób zagrażający spłacie udzielonej pożyczki, Fundacja może:
 - a) wstrzymać uruchomienie kolejnych transz pożyczki,
 - b) zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - c) wypowiedzieć umowę o udzielenie pożyczki przed umownym terminem spłaty z siedmiodniowym terminem wypowiedzenia.
3. Fundacja może również wypowiedzieć umowę pożyczki przed terminem spłaty w razie:
 - a) niezachowania terminów spłat określonych w harmonogramie spłat pożyczki,
 - b) nie podjęcia postawionych do dyspozycji Pożyczkobiorcy środków w okresie 90-tu dni od terminu ustalonego w umowie z wyłączeniem przedsięwzięć inwestycyjnych polegających na budowie, przebudowie lub remoncie nieruchomości,
 - c) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego Pożyczkobiorcy.
 - d) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia,

- e) przedterminowego zbycia, bez pisemnej zgody Fundacji, sfinansowanych pożyczką zakupów.
4. Termin wypowiedzenia umowy wynosi siedem dni licząc od dnia następnego po otrzymaniu zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Fundacji adres Pożyczkobiorcy i poręczycieli.
5. Fundacja może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
- złożenia przez Pożyczkobiorcę fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia pożyczki,
 - złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia pożyczki.

Od dnia następnego po dniu doręczenia wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym Fundacja naliczać będzie Pożyczkobiorcy odsetki w wysokości określonej w Rozdziale IV Artykuł 1 § 2 ust. 8. W razie niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę Fundacja będzie miała prawo do podjęcia działań windykacyjnych w celu odzyskania wierzytelności, w szczególności z ustanowionych prawnych zabezpieczeń oraz z innego majątku Pożyczkobiorcy.

Rozdział IV

Zasady spłaty pożyczki i nadzór nad realizacją inwestycji

Artykuł 1: Zasady spłaty pożyczki

§ 1

Pożyczka udzielona przez Fundację podlega spłacie w terminach wynikających z umowy o pożyczkę. Za dzień spłaty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Fundacji określony w umowie pożyczki.

§ 2

- Wnioskodawca w uzasadnionych przypadkach może ubiegać się o maksymalnie 24 -miesięczną karencję w spłacie kapitału liczoną od dnia uruchomienia pożyczki umowy zg. z pkt.8 Art. 1 Roz. II
- W przypadku przekazywania środków przyznanej pożyczki transzami, okres karencji w spłacie kapitału liczony będzie od daty uruchomienia pierwszej transzy.
- Kwota udzielonej pożyczki w okresie karencji podlega oprocentowaniu.
- W okresie karencji Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty odsetek.
- Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w ratach miesięcznych.
- Nieuregulowanie przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminach spłaty ustalonych w umowie, powoduje uznanie tejże należności w dniu następnym za zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego Fundacja pobiera podwyższone oprocentowanie umowne w stosunku rocznym w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP obowiązującej w danym okresie, aż do dnia faktycznej spłaty zobowiązania.
- Nie zapłacone odsetki od pożyczki, których termin zapłaty minął, Fundacja uznaje w dniu następnym za wymagalne.
- W przypadku niespłacenia przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w okresie wypowiedzenia Fundacja od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia naliczać będzie Pożyczkobiorcy za każdy dzień opóźnienia odsetki w wysokości stopy odsetek ustawowych za opóźnienie, obowiązującej w danym okresie aż do dnia faktycznej spłaty.
- Przyznany przez Fundację okres karencji powinien być nie krótszy od przewidywanego terminu wypłaty całości pożyczki.
- Po uruchomieniu całości środków przyznanej pożyczki, Pożyczkobiorca otrzymuje sporządzony przez Fundację harmonogram spłaty pożyczki.

§ 3

1. W przypadku nieuregulowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w § 2 ust. 6, przez Pożyczkobiorcę mimo wezwania do zapłaty, Fundacja może wypowiedzieć umowę pożyczki oraz postawić w stan natychmiastowej wymagalności całą wierzytelność i ma prawo podjąć w celu jej wyegzekwowania działania windykacyjne.
2. W przypadku nieuregulowania zadłużenia przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty Fundacja może zlecić prowadzenie działań windykacyjnych firmie zewnętrznej a Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do pokrycia Fundacji powstałych z tego tytułu kosztów.

§ 4

Fundacja zawiadamia Pożyczkobiorcę i poręczycieli listownie lub elektronicznie:

- o niespłaceniu raty lub całości pożyczki w umownym terminie,
- o wypowiedzeniu umowy,
- o postawieniu udzielonej pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

List ten zostanie wysłany przez Fundację na ostatni znany adres Pożyczkobiorcy i poręczycieli, przy czym za datę doręczenia przesyłki pocztowej nie odebranej uważa się datę pierwszego jej awizowania.

§ 5

Całkowita spłata kwoty udzielonej pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz kosztami (w przypadku działań windykacyjnych) powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy o pożyczkę.

§ 6

1. Wierzytelności Fundacji spłacane są, bez względu na dyspozycję Pożyczkobiorcy, według następującej kolejności:
 - a) kary umowne,
 - b) koszty windykacji, w tym koszty wezwań,
 - c) odsetki, według następującej kolejności:
 - od zadłużenia przeterminowanego,
 - zaległe,
 - bieżące,
 - d) zaległe, bieżące i przyszłe raty kapitałowe.
2. Uprawniony może dokonać spłaty zobowiązania przed umownym terminem spłaty. Dokonaną wpłatę Fundacja zaliczy w takiej kolejności jak w ust. 1.
3. W przypadku nadpłaty kapitału Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty, w okresach miesięcznych, odsetek liczonych od aktualnej wysokości kapitału pożyczki.

Artykuł 2: Nadzór nad sposobem realizacji inwestycji

§ 1

Podmioty, które otrzymują pożyczkę:

- a) poddane zostaną nadzorowi w zakresie sposobu realizacji inwestycji,

- b) zobowiążą się do bieżącego rozliczania z realizacji postanowień umowy w zakresie wykorzystania pożyczki.

§ 2

1. Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację przez przedstawicieli Fundacji miejsc realizacji inwestycji i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do udzielania wszelkich informacji związanych z udzieleniem pożyczki (ankiety, wizytacje itp.), mających wpływ na proces monitoringu i kontroli projektu.

Rozdział V Ochrona danych osobowych

§ 1

W zakresie ochrony danych osobowych Fundacja stosuje przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), a także Ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych.

§ 2

Administratorem Danych Osobowych jest Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu przy ul. Wrocławskiej 133, 45-837 Opole, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000041765, o numerze NIP 754-13-06-435. Dane Inspektora Ochrony Danych: e-mail iod@fundacja.opole.pl, tel. 77 423 28 95.

§ 3

Fundacja na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta (w rozumieniu Ustawy z dnia 01.03.2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Dz.U. 2018 poz.723 z późniejszymi zmianami) i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie. W przypadku odmowy sporządzenia kopii dokumentu tożsamości, Fundacja może odmówić wykonania czynności

§ 4

Dane osobowe będą przechowywane przez okres trwania umowy oraz po zakończeniu jej trwania w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze, na czas zgodny z obowiązującymi przepisami, a w przypadku prawnie usprawiedliwionych celów Administratora do czasu cofnięcia zgody. Osoba, której dane dotyczą ma prawo dostępu do treści danych osobowych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo do wniesienia sprzeciwu, prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku naruszenia przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, a także Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

§ 5

Odbiorcą danych jest Fundacja Rozwoju Śląska. Dane mogą być przekazane Instytucjom Zarządzającym i/lub nadzorującym w tym w szczególności: Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, Bank Gospodarstwa

Krajowego, Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego, Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości, a także podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub z którymi podpisano umowy powierzania przetwarzania danych osobowych.

§ 6

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże w celu zawarcia i realizacji umowy niezbędne.

Rozdział VI Postanowienia końcowe

§ 1

W sytuacjach nie uregulowanych zastosowanie mają przepisy zawarte w Umowie Operacyjnej nr 2/RPOP/3317/2017/II/DIF/022 oraz 2/RPOP/3317/2017/IV/DIF/024 wraz z załącznikami. W przypadku gdyby niektóre postanowienia niniejszego regulaminu okazały się sprzeczne z postanowieniami Umowy Operacyjnej, jak również jej załącznikami zastosowanie znajdują przepisy Umowy Operacyjnej oraz jej Załączników.

Regulamin obowiązuje od dnia 12.10.2020.