

# Regulamin udzielania Pożyczek Inwestycyjnych w ramach poddziałania ”2.1.1 Nowe produkty i usługi”

## Spis treści

Postanowienia ogólne .....	1
Zasady udzielania pożyczek .....	2
Tryb składania wniosków i wydawania decyzji, wytyczne dotyczące umowy o udzielenie pożyczki i wykorzystania pożyczki .....	7
Zasady spłaty pożyczki i nadzór nad realizacją inwestycji .....	12
Ochrona danych osobowych .....	13
Cesja wierzytelności .....	14
Postanowienia końcowe .....	15
Załączniki	

## Rozdział I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Opolu (zwana dalej Pośrednikiem Finansowym lub Funduszem) 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) **Działalność gospodarcza** – działalność wytwórcza, budowlana, handlowa i usługowa prowadzona w celach zarobkowych i na własny rachunek podmiotu prowadzącego taką działalność,
- b) **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz.U. 2020 r., poz. 1920),
- c) **Fundusz/Pośrednik Finansowy** – Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Opolu,
- d) **Instytucja zarządzająca** – Zarząd Województwa Opolskiego
- e) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę w całości lub w części z pożyczki,
- f) **Marża** – ustalona ilość punktów procentowych doliczona do obowiązującej stawki bazowej ustalonej przez Komisję Europejską,
- g) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- h) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014,
- i) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014,
- j) **Nieprawidłowości** – jakiegokolwiek naruszenie przez Fundusz lub Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013,
- k) **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,
- l) **Pożyczka/Jednostkowa PI** – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w umowie i niniejszym regulaminie,

- m) **Pożyczkobiorca/Ostateczny odbiorca** – podmiot korzystający z pożyczki,
- n) **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,
- o) **Regulamin** – „Regulamin udzielania Pożyczek Inwestycyjnych”,
- p) **Start up** – MŚP, które w momencie zawarcia umowy pożyczki, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej, liczony jest:
  - i. dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji o Działalności Gospodarczej,
  - ii. dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - iii. dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - iv. dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - v. dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - vi. dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,
- q) **Udzielenie pożyczki** – zawarcie umowy pożyczki,
- r) **Uruchomienie pożyczki** – przekazanie (wypłata) środków na cel wskazany w umowie pożyczki,
- s) **Wnioskodawca** – podmiot występujący do Funduszu z wnioskiem o udzielenie pożyczki,
- t) **Wykorzystanie pożyczki** – pobranie przez Pożyczkobiorcę środków z tytułu udzielonej pożyczki lub bezpośrednie przekazanie tych środków przez Fundusz na pokrycie zobowiązań Pożyczkobiorcy związanych z celem finansowania, określonym w Umowie Pożyczki,
- u) **Zadłużenie** – kwota wykorzystanej i niespłaconej pożyczki wraz z odsetkami,
- v) **Zadłużenie przeterminowane** – zadłużenie, którego umowny termin spłaty upłynął,
- w) **Zdolność do spłaty pożyczki** – zdolność do spłaty kwoty udzielonej pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,

## Rozdział II

### Zasady udzielania pożyczek

#### § 3

1. Pożyczki przyznawane są przedsiębiorcom na Inwestycje realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. 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 Pośrednik Finansowy na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych).
2. W ramach 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 Fundusz na podstawie przedłożonego przez Wnioskodawcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami. Na etapie oceny dokonywanej przez Fundusz, 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.
3. Środki z Pożyczek Inwestycyjnych nie mogą być przeznaczone na:
  - a) finansowanie majątku obrotowego;
  - b) refinansowanie jakiegokolwiek zadłużenia, w tym na spłatę rat leasingowych, pożyczek, kredytów;
  - c) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
  - d) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy oraz niezwiązane bezpośrednio z celem inwestycji określonym w pkt. 2 powyżej;
  - e) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;

- f) finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków 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 całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - j) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - k) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - m) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
  - n) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - o) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - p) 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;
  - q) prefinansowanie wydatków, w części na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - r) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - s) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - t) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

#### § 4

1. W ramach Produktu Finansowego PI, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji 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 [PF] na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa. Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD zawiera Załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu.
- Wnioski, o których mowa powyżej rozpatrywane będą w pierwszej kolejności.
2. W ramach udzielania pożyczek, 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 kureczących 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 / działalności Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń.

3. Oceny możliwości skorzystania Przedsiębiorstwa z preferencji, o których mowa w pkt. 4. poniżej, dokonuje Fundusz na podstawie Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.
4. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w pkt 2. powyżej polegają na wydłużeniu karencji w spłacie Pożyczki Inwestycyjnej z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia. Karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.

## § 5

Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę 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 oraz mającymi siedzibę lub oddział lub stałe / dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa opolskiego (weryfikacja dokonywana jest przez Fundusz 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, powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Funduszem. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe w rozumieniu rozumie się wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki a Wnioskodawcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
- uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- h) Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych).

## § 6

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:

- i. udzielenie pożyczki nowoutworzonemu podmiotowi gospodarczemu, który nie może wykazać się bieżącą zdolnością kredytową. W takim przypadku Fundusz może uzależnić udzielenie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków (np. dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, przedstawienia szczegółowego biznesplanu);
    - ii. nie posiadają zaległości wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
    - iii. nie posiadają zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych,
    - iv. wobec których nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, naprawcze lub likwidacyjne
  - b) prowadzą rachunkowość w formie: karty podatkowej, ryczału od przychodów ewidencjonowanych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów jak również w ramach pełnej księgowości;
  - c) Techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia projektu inwestycyjnego gwarantują jego wykonalność.
2. Fundusz może zażądać sporządzenia przez Wnioskodawcę stosownego oświadczenia o spełnieniu kryteriów MSP wg wzoru który dostępny jest w siedzibie Funduszu oraz stronie internetowej [www.orfr.opole.pl](http://www.orfr.opole.pl).

#### § 7

1. Wartość Pożyczki Inwestycyjnej nie może przekroczyć kwoty 1 000 000,00 złotych.
2. Jeden przedsiębiorca może otrzymać więcej, niż jedną Pożyczkę Inwestycyjną z zastrzeżeniem, że łączna suma wszystkich Pożyczek Inwestycyjnych udzielonych temu samemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć kwoty 1 000 000,00 złotych.
3. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem, iż do Inwestycji realizowanej w ramach Pożyczki, udzielonej MŚP niebędącym Start-up'em, tj. działającym na rynku w momencie zawarcie Umowy Pożyczki dłużej niż 24 miesiące, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż 5% wartości Inwestycji brutto.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Fundusz wynosi 60 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z tym zastrzeżeniem, że gdyby powyżej wskazany okres wypłaty był dłuższy niż do 30 listopada 2023 r., wypłata Pożyczki musi nastąpić do 30 listopada 2023 r.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy, niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty tej Pożyczki Inwestycyjnej.
6. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki Inwestycyjnej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem zapisów dotyczących preferencji określonych w § 4 powyżej.
7. Z uwagi na nadzwyczajną sytuację w Ukrainie<sup>1</sup> Pośrednik Finansowy na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy – do odwołania – może zastosować wakacje kredytowe (w sytuacji, w której są już spłaty kapitału Jednostkowej PI) w maksymalnym okresie 3 miesięcy, bez możliwości wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.

#### § 8

1. Pożyczki 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 19.01.2008 r. 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 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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).  
W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis na Funduszu spoczywa obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielanej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej

<sup>1</sup> Dotyczy Ostatecznych Odbiorców odczuwających pierwsze problemy, np. z eksportem towarów, z płatnościami od wschodnich kontrahentów, czy w związku z zakłóceniami łańcuchu dostaw. Ostateczny Odbiorca powinien przedstawić umowę/kontrakt ze wschodnim kontrahentem (Ukraina, Rosja, Białoruś) lub korespondencję wskazującą na przedmiotową współpracę oraz problemy w obszarach przykładowo wskazanych powyżej.

pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji.

2. Oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0% w stosunku rocznym.
3. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych. Wielkość stosowanej marży przedstawia poniższa tabela.

	%
AAA	0,60
AA+	0,62
AA	0,64
AA-	0,66
A+	0,68
A	0,70
A-	0,72
BBB+	0,74
BBB	0,75
BBB-	0,83
BB+	0,91
BB	1,00
BB-	1,40
B+	1,80
B	2,20
B-	2,80
CCC+	3,40
CCC	4,00
CCC-	4,50
D	100

4. Zdolność do obsługi zobowiązań posiadają przedsiębiorcy zaliczani do klasy ryzyka pożyczkowego od AAA do BB włącznie.
5. W przypadku zaliczenia przedsiębiorcy - na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki do niższej niż BB klasy ryzyka pożyczkowego, pożyczka jest niedostępna, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Przepisy powyższego ustępu nie mają zastosowania, gdy:
  - 1) przedsiębiorca rozpoczyna działalność gospodarczą i jego nie zadowalająca sytuacja ekonomiczno-finansowa wynika z kosztów ponoszonych w początkowym okresie działalności lub
  - 2) zaliczenie przedsiębiorcy do niższej niż BB klasy wiarygodności pożyczkowej wiąże się z sezonowością prowadzonej działalności gospodarczej i powtarza się cyklicznie w określonych okresach, ale pod warunkiem, że jest to potwierdzone wynikami osiąganymi w poprzednich latach.
7. Uzyskanie pozytywnej oceny punktowej jest warunkiem koniecznym, ale nie obligującym do udzielenia pożyczki.
8. Od środków udzielonych pożyczek nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Fundusz oraz kosztów innych niezbędnych działań Funduszu spowodowanych nie wywiązywaniem się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Inwestycyjnej.

## § 9

1. Niezależnie od spełnienia warunków określonych w Regulaminie, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zaakceptowanego przez Fundusz prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, którym może być w szczególności:
  - a) weksel in blanco;

- b) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
  - c) poręczenie według prawa cywilnego;
  - d) poręczenie wekslowe;
  - e) cesja praw z umów ubezpieczenia;
  - f) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
  - g) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
  - h) zastaw rejestrowy;
  - i) hipoteka,
  - j) inne prawnie dopuszczalne.
2. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Fundusz przyjmuje jako dodatkowe zabezpieczenie cesję praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu będącego zabezpieczeniem rzeczowym albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Funduszu. 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.
3. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być jednocześnie kilka rodzajów zabezpieczeń.
4. Koszty związane z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
5. Na żądanie Funduszu Pożyczkobiorca może zostać zobowiązany do przedstawienia aktualnej wyceny wartości proponowanego pod zabezpieczenie środka trwałego, nieruchomości lub pojazdu.

### Rozdział III

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

##### § 10

Nabór wniosków rozpoczyna się w dniu 10.07.2023 r. i ma charakter ciągły. Nabór potrwa do wyczerpania środków przeznaczonych na pożyczki. Fundusz przewiduje możliwość zawieszenia i odwieszenia naboru w zależności od wolumenu otrzymanych wniosków oraz rodzaju podejmowanych decyzji pożyczkowych. Informacja o zawieszeniu, odwieszeniu bądź zamknięciu naboru zostanie udostępniona na stronie internetowej Funduszu. Wolumen złożonych wniosków może przekroczyć sumę środków przeznaczonych na pożyczki. W takim przypadku kolejni Wnioskodawcy otrzymają powiadomienie o zakwalifikowaniu wniosku na listę rezerwową. Składanie wniosków o pożyczkę odbywa się w siedzibie Funduszu. Na stronie internetowej udostępniony jest formularz wniosku, przeznaczony do wypełnienia w sposób ręczny lub komputerowy. Fundusz przyjmuje tylko kompletne wnioski, podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania Wnioskodawcy. Po pozytywnej weryfikacji kompletności otrzymanej dokumentacji wniosek zostaje przyjęty i zarejestrowany.

##### § 11

Fundusz może udzielić pożyczki na podstawie kompletnego wniosku wraz z załącznikami złożonego przez Wnioskodawcę.

##### § 12

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 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.

##### § 13

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 zamknięte 2 lata i okres bieżący, a w przypadku, gdy Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 2 lata, za cały okres prowadzenia działalności,
  - c) zezwolenia/koncesje na działalność wymagającą zezwolenia,
  - d) opinie banków, w których Wnioskodawca posiada rachunek/rachunki oraz opinie banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów (zaświadczenie o wysokości zadłużenia, terminowości spłat),
  - e) pozostałe załączniki wskazane na stronie internetowej Funduszu ([www.orfr.opolr.pl](http://www.orfr.opolr.pl)).
2. Fundusz ma prawo żądać oryginały złożonych dokumentów do wglądu.

#### § 14

Fundusz 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 wizytacji na miejscu u Wnioskodawcy i jej wyników. Szczegółowy wykaz załączników znajduje się w Wykazie dokumentów i formularzy, dostępnym na stronie internetowej Funduszu.

#### § 15

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

#### § 16

1. Na podstawie przedłożonego wniosku o pożyczkę i załączników do tego wniosku oraz wyników przeprowadzonej wizytacji, Zarząd Funduszu 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. Fundusz 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 Fundusz.
3. W zakresie prowadzonej działalności pożyczkowej Zarząd jest wspomagany przez Komitet Pożyczkowy.
4. Liczebność i skład Komitetu Pożyczkowego ustala Zarząd. W skład Komitetu Pożyczkowego wchodzi od 2 do 5 pracowników Funduszu.
5. Zasady pracy Komitetu Pożyczkowego określa Regulamin uchwalany przez Zarząd Funduszu.

#### § 17

1. Po ocenie formalnej i merytorycznej dokonywanej przez pracowników Funduszu, wniosek opiniowany jest przez Komitet Pożyczkowy.
2. Komitet przedstawia swoją ocenę Zarządowi. Negatywna opinia Komitetu Pożyczkowego dla wniosku jest wiążąca dla Zarządu, który w takim przypadku nie może udzielić Wnioskodawcy Pożyczki.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia Pożyczki nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o udzielenie Pożyczki przez Komitet Pożyczkowy, przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów niniejszego Regulaminu.
4. Ostateczną decyzję o udzieleniu Pożyczki podejmuje Zarząd. W przypadku zaistnienia okoliczności, które zdaniem Zarządu uniemożliwiają udzielenie Pożyczki, Zarząd ma prawo odmówić udzielenia Pożyczki.
5. Podjęcie decyzji przez Fundusz w sprawie udzielenia / nieudzielenia Pożyczki następuje w okresie do 30 dni od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletnego pod względem formalnym wniosku.
6. O decyzji Zarządu Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie.
7. Fundusz nie ma obowiązku informować Wnioskodawcy o przyczynach podjęcia decyzji o nieudzieleniu Pożyczki.

#### § 18

1. Negatywna decyzja Zarządu nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują środki odwoławcze.
2. Po zapoznaniu się z opinią Komitetu Pożyczkowego dotyczącą Wniosku o udzielenie Pożyczki i podjęciu decyzji o udzieleniu Pożyczki przez Zarząd, zawierana jest z Wnioskodawcą Umowa Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
3. Umowa Pożyczki określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu jej uruchomienia, zabezpieczenia oraz obowiązki stron Umowy Pożyczki.



### § 19

1. Wszelkie czynności związane z naborem wniosków, podejmowaniem przez Fundusz decyzji pożyczkowych oraz zawieraniem i realizacją postanowień Umów Pożyczek, są wykonywane z przestrzeganiem zasad zapobiegania występowania konfliktu interesów w tym w szczególności zawartych w:
  - 1) postanowieniach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012,
  - 2) zawiadomieniach Komisji Europejskiej „Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego” (2021/C/ 121/01) z 9 kwietnia 2021 r.
2. Wszelkie osoby biorące udział w naborze wniosków oraz w ich ocenie podpisują stosowne oświadczenia o braku konfliktów interesów.

### § 20

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

### § 21

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy zawartej pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą w formie pisemnej.
2. Zmiany umowy pożyczki wymagają aneksu w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. W przypadku udzielenia pożyczki na zasadach pomocy de minimis, Fundusz 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.

### § 22

1. Umowa o pożyczkę stanowi zobowiązanie Funduszu 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.

### § 23

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

Do dnia podpisania Umowy wymagane jest dostarczenie przez Wnioskodawcę zaświadczeń o niezaleganiu ze składkami wobec ZUS (lub KRUS) oraz urzędu skarbowego nie starsze niż 30 dni.

### § 24

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

### § 25

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) oprocentowanie kwoty udzielonej pożyczki
  - f) rodzaje i wysokość opłat i kar umownych ponoszonych przez Pożyczkobiorcę,
  - g) prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki,
  - h) warunki wypowiedzenia umowy,

- i) zobowiązanie się przez Pożyczkobiorcę do zapłaty poniesionych przez Pośrednika Finansowego kosztów windykacji zleconej podmiotom zewnętrznym, w przypadku nieuregulowania przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty oraz oświadczenie Pożyczkobiorcy wyrażające zgodę na udostępnienie jego danych osobowych przez Fundusz zewnętrznej firmie windykacyjnej,
  - j) podpisy osób uprawnionych,
  - k) zapis, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy Unii Europejskiej.
2. Umowa o udzielenie pożyczki musi gwarantować bezpieczeństwo zaangażowanych środków, odpowiadać polityce udzielania pożyczek przez Fundusz i być zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami.
  3. Zmiany umowy pożyczki dokonywane są na piśmie pod rygorem nieważności w formie aneksów do umowy.
  4. Poręczyciel i inne osoby ustanawiające na swoim majątku prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki, są zobowiązani do potwierdzenia na umowie, że zapoznali się z jej treścią.

#### § 26

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz o:
  - a) zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej i/lub sprzedaży środków trwałych finansowanych ze środków jednostkowej pożyczki inwestycyjnej,
  - b) złożeniu przez Pożyczkobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości lub o złożeniu w Sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
  - c) każdej zmianie, powodującej zmniejszenie realnej wartości ustanowionego zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki,
  - d) zamiarze dokonania zmian formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności lub zmian składu właścicielskiego,
  - e) zmianie nazwy, siedziby lub adresu korespondencyjnego.
2. Pożyczkobiorca zapewnia Fundusz 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 Funduszem a Pożyczkobiorcą oraz nie wyłączą, ani nie ograniczą odpowiedzialności Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej przez Fundusz temu podmiotowi pożyczki.

#### § 27

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

#### § 28

1. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty pożyczki przy czym termin 90 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
2. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy - termin, o którym mowa w ust. 1 może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter Inwestycji, z zastrzeżeniem, że rozliczenie musi nastąpić najpóźniej do 30.11.2023 r.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem inwestycyjnym, na jaki została przyznana pożyczka jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonania zapłaty. Fundusz może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Fundusz może żądać dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację celu inwestycyjnego.
4. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota jednostkowej pożyczki inwestycyjnej została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 3 powyżej, Fundusz pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Fundusz w formie odrębnego oświadczenia Pożyczkobiorcy, danych podanych przez Pożyczkobiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Fundusz lub w formie innych dokumentów.
6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego. Wydatki dokonane z naruszeniem ww. ustawy nie mogą zostać uznane za kwalifikowalne.

7. Jeżeli wypłata jednostkowej pożyczki inwestycyjnej następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, na poziomie min. 80%. Do rozliczenia transz mają odpowiednie zastosowanie przepisy ust. 3-6.
8. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych, uznaniem pożyczki jako nierozliczonej oraz wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.
9. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

### § 29

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Funduszu lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
2. 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.
3. 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, Fundusz 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.
4. Fundusz 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 terminie ustalonym w umowie,
  - c) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego Pożyczkobiorcy,
  - d) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - e) zawieszenia lub zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej i/lub sprzedaży środków trwałych finansowanych ze środków Pożyczki,
  - f) naruszenia przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy pożyczki lub Regulaminu.
5. 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 Funduszowi adres Pożyczkobiorcy i poręczycieli/dłużników rzeczowych.
6. Fundusz może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
  - a) złożenia przez Pożyczkobiorcę fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia pożyczki,
  - b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia pożyczki.Od dnia następnego po dniu doręczenia wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym Fundusz naliczać będzie Pożyczkobiorcy odsetki w wysokości określonej w § 31 pkt 8. W razie niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę Fundusz będzie miał 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**

#### **§ 30**

Pożyczka udzielona przez Fundusz podlega spłacie w terminach wynikających z Harmonogramu Spłat. Za dzień spłaty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Funduszu określony w Harmonogramie Spłat.

#### **§ 31**

1. Wnioskodawca może ubiegać się o maksymalnie 6-miesięczną karencję w spłacie kapitału liczoną od dnia uruchomienia pożyczki (z zastrzeżeniem zapisów dotyczących preferencji w finansowaniu powyżej).
2. W przypadku przekazywania środków przyznanej pożyczki transzami, okres karencji w spłacie kapitału liczony będzie od daty uruchomienia pierwszej transzy.
3. Kwota udzielonej pożyczki w okresie karencji podlega oprocentowaniu.
4. W okresie karencji Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty odsetek.
5. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w ratach miesięcznych.
6. Nieuregulowanie przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminach spłaty ustalonych w Harmonogramie Spłat, powoduje uznanie tejże należności w dniu następnym za zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego Fundusz pobiera podwyższone oprocentowanie umowne w stosunku rocznym w wysokości ustawowych odsetek za opóźnienia, aż do dnia faktycznej spłaty zobowiązania.
7. Nie zapłacone odsetki od pożyczki, których termin zapłaty minął, Fundusz uznaje w dniu następnym za wymagalne.
8. W przypadku niespłacenia przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w okresie wypowiedzenia Fundusz od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia naliczać będzie Pożyczkobiorcy za każdy dzień opóźnienia odsetki w wysokości stopy ustawowych odsetek za opóźnienie, obowiązującej w danym okresie aż do dnia faktycznej spłaty.
9. Po uruchomieniu całości środków przyznanej pożyczki, Pożyczkobiorca otrzymuje sporządzony przez Fundusz Harmonogram Spłaty pożyczki.
10. Z uwagi na nadzwyczajną sytuację w Ukrainie Pośrednik Finansowy na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy – do odwołania – może zastosować wakacje kredytowe (w sytuacji, w której są już spłaty kapitału jednostkowej pożyczki inwestycyjnej) w maksymalnym okresie 3 miesięcy, bez możliwości wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.

#### **§ 32**

1. W przypadku nieuregulowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w §31 ust. 6, przez Pożyczkobiorcę mimo wezwania do zapłaty, Fundusz 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 Fundusz może zlecić prowadzenie działań windykacyjnych firmie zewnętrznej a Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do pokrycia Funduszowi powstałych z tego tytułu kosztów.

#### **§ 33**

Fundusz zawiadamia Pożyczkobiorcę i poręczycieli/dłużników rzeczowych listownie lub elektronicznie o:

- a) niespłaceniu pożyczki w umownym terminie,
- b) wypowiedzeniu umowy,
- c) postawieniu udzielonej pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

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

#### **§ 34**

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.

#### **§ 35**

1. Wierzytelności Funduszu spłacane są, bez względu na dyspozycję Pożyczkobiorcy, według następującej kolejności:

- a) koszty sądowe, koszty postępowania procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia) w tym koszty działań windykacyjnych zlecone podmiotom zewnętrznym należne opłaty oraz inne koszty Pośrednika Finansowego,
  - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - c) odsetki zaległe niespłacone wymagalne,
  - d) odsetki bieżące,
  - e) raty kapitałowe Pożyczki wymagalne,
  - f) raty kapitałowe Pożyczki bieżące,
  - g) pozostały niespłacony (wymagalny kapitał).
2. Pożyczkobiorca może dokonać spłaty zobowiązania przed umownym terminem spłaty. Dokonaną wpłatę Fundusz 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.

#### § 36

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,
- c) są zobowiązane w terminie 25 miesięcy od daty zawarcia Umowy Pożyczki, do przekazania Funduszowi informacji na temat nowoutworzonych miejsc pracy na skutek realizacji inwestycji finansowanej pożyczką. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Pożyczki. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Informację powyższą należy przekazać w formie oświadczenia w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

#### § 37

1. Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację przez przedstawicieli Funduszu 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

#### § 38

1. Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. informuje, że:
  - a. Administratorem podanych danych osobowych jest Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Kołłątaja 11/11 w Opolu (45-064 Opole). Dane kontaktowe Administratora, w tym dane Inspektora Ochrony Danych, dostępne są na stronie [www.orfr.opole.pl](http://www.orfr.opole.pl), a bezpośredni kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem [iod@orfr.opole.pl](mailto:iod@orfr.opole.pl).
  - b. Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowę Wdrożenia i Zarządzania Instrumentem Finansowym – Pożyczka Inwestycyjna, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego. Podane i pozyskane dane przetwarzane będą w celu:
    - i. rozpatrzenia wniosku o przyznanie pożyczki, w tym oceny zdolności finansowej, oraz zawarcia i realizacji umowy pożyczki na podstawie art. 6.1.b. RODO;
    - ii. ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami z tytułu umowy, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6.1.f RODO);
    - iii. realizacji umowy oraz dokonywania ustaleń jej dotyczących – w zakresie danych kontaktowych osób wyznaczonych, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6.1.f RODO).
    - iv. Dane objęte tajemnicą bankową będą przetwarzane na podstawie zgody Pożyczkobiorcy w oparciu o art. 6.1.a. RODO. Przysługuje Państwu prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie, przy czym jej wycofanie nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

- c. Podane dane osobowe przetwarzane będą przez okres 10 lat od dnia zawarcia umowy pożyczki. Przechowywanie dokumentacji przez wskazany okres stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora wynikający z umowy zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (art. 6.1.f. RODO). W przypadku odrzucenia wniosku o udzielenie pożyczki dane będą przechowywane przez 12 miesięcy od końca roku, w którym złożony został wniosek. Przechowywanie dokumentacji odrzuconych wniosków stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora wynikający z umowy zawartej z Biurem Informacji Gospodarczej S.A. (art. 6.1.f RODO).
  - d. W przypadku wyrażenia zgód marketingowych przysługuje Państwu prawo do ich cofnięcia w dowolnym momencie, przy czym wycofanie tych zgód nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgód przed ich cofnięciem. Brak udzielenia zgód marketingowych nie będzie stanowić przyczyny odmowy udzielenia pożyczki.
  - e. Podane dane będą ujawniane Zarządowi Województwa Opolskiego, Opolskiemu Centrum Rozwoju Gospodarki, Ministrowi do spraw rozwoju regionalnego poprzez wprowadzenie do Centralnego Systemu Teleinformatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych. Dane ujawniane będą także Bankowi Gospodarstwa Krajowego w zakresie sprawozdawczości finansowej i monitoringu przebiegu realizacji umowy oraz ewaluacji projektu. Dane mogą być także udostępniane do podmiotów informacji gospodarczej i podmiotów informacji kredytowej (w szczególności do Biura Informacji Kredytowej i Biura Informacji Gospodarczej). Dane mogą być również ujawniane podwykonawcom Administratora w zakresie świadczonych dla niego usług, w szczególności podmiotom świadczącym usługi rachunkowe, serwisowe, hostingowe, prawne i konsultacyjne.
  - f. Podane dane będą przetwarzane także poprzez profilowanie w celu określenia zdolności kredytowej na potrzeby zawarcia umowy o udzielenie pożyczki. Decyzja dotycząca udzielenia pożyczki nie będzie podejmowana w sposób zautomatyzowany.
  - g. Przysługuje Państwu prawo do żądania od Administratora dostępu do danych osobowych dotyczących swojej osoby, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do wniesienia sprzeciwu, prawo do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.
  - h. Podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Niepodanie danych uniemożliwi jej zawarcie.
  - i. Pożyczkobiorca ma obowiązek przekazania informacji zawartych w obowiązku informacyjnym dotyczącym przetwarzania danych osobowych przez Administratora osobom fizycznym, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskał i przekazał Administratorowi w celu realizacji umowy pożyczki.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Zarządowi Województwa Opolskiego, Opolskiemu Centrum Rozwoju Gospodarki oraz organom administracji publicznej zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPOP/1723/2023/1/DIF/543 oraz przepisami prawa.

## Rozdział VI

### Cesja wierzytelności

#### § 39

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pośrednik Finansowy dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pośrednika Finansowego z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę Umowy Pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pośrednika Finansowego lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie o którym mowa w ust. 2 powyżej zawierać będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z Harmonogramu Spłat jak i innych płatności wynikających z Umowy Pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

## Rozdział VII Postanowienia końcowe

### § 40

Regulamin działalności pożyczkowej Funduszu wraz z załącznikami dostępny jest w siedzibie Funduszu oraz na stronie internetowej [www.orfr.opole.pl](http://www.orfr.opole.pl)

### § 41

W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień umowy pożyczki i Regulaminu, postanowienia umowy mają pierwszeństwo. Użyte w Regulaminie tytuły mają jedynie charakter porządkowy.

### § 42

W sprawach nieregulowanych umową pożyczki lub Regulaminem stosuje się ogólne przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego i prawa Unijnego.

### § 43

Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w niniejszym regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Funduszu. Zmiana Regulaminu nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Funduszu. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej [www.orfr.opolr.pl](http://www.orfr.opolr.pl).

### § 44

Regulamin zawiera następujące załączniki:

- 1) wzór Umowy Pożyczki,
- 2) wzór Wniosku o pożyczkę i Biznes Planu,
- 3) spis wymaganych zaświadczeń/oświadczeń,
- 4) Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD\_