

FUNDUSZ WSCHODNI SP. Z O.O.
REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO – POŻYCZKA NA CYFRYZACJĘ
z dnia 04-06- 2024r.

W dniu 03 stycznia 2024 roku Fundusz Wschodni sp. z o.o. zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka na cyfryzację w ramach Umowy o finansowaniu Projektu pn. Fundusz Powierniczy Województwa Podlaskiego, zawartej w dniu 27 kwietnia 2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Podlaskim. Na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/FEPD/4823/2024/II/EFRR/012 Bank Gospodarstwa Krajowego powierza Funduszowi Wschodniemu za zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Pożyczkobiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na Cyfryzację, na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

Wstęp

1. Fundusz Wschodni sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku (zwany dalej „Funduszem”), w ramach prowadzonej działalności wyodrębnił w ewidencji księgowej fundusz pożyczkowy.
2. Celem Funduszu Pożyczkowego jest wspomaganie przedsiębiorców poprzez udzielanie im pożyczek.
3. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek według przepisów prawa unijnego i krajowego, w tym przepisów dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis, polityk i zasad horyzontalnych UE oraz zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, zgodnie z niniejszym Regulaminem (opartym o „Metrykę Instrumentu Finansowego Pożyczka na Cyfryzację” oraz „Kartą Produktu Pożyczka na Cyfryzację”), wewnętrznymi przepisami spółki oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
4. Siedziba Funduszu Pożyczkowego mieści się w Białymstoku (15-282), ul. Piękna 1.
5. Pożyczki udzielane w ramach niniejszego regulaminu są finansowane ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FEPD.PFP-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla Podlaskiego 2021-2027” w ramach Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, zawartą w dniu 27.04.2023r. pomiędzy Województwem Podlaskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r. oraz udziału własnego Funduszu Wschodniemu sp. z o.o.

Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady i warunki ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek udzielanych w ramach „Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Cyfryzację”.

§2

Definicje użyte w regulaminie oznaczają:

Inwestycja Końcowa – projekt realizowany przez Pożyczkobiorcę, finansowany z Instrumentu Finansowego w ramach Pożyczki.

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

Pożyczka – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w umowie pożyczki, Karcie Produktu i niniejszym regulaminie.

Pożyczkobiorca – podmiot, który zawarł z Funduszem Umowę pożyczki, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie oraz umowie pożyczki.

Umowa Pożyczki – umowa zawarta między Funduszem a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego.

Zdolność pożyczkowa/kredytowa – oceniana przez Fundusz możliwość generowania przez Pożyczkobiorcę i poręczyciela nadwyżek gotówki na spłatę Pożyczki w terminach i kwotach określonych w umowie Pożyczki.

Okres i kwota finansowania

§3

1. Maksymalna kwota udzielonej Pożyczki może wynieść 1 500 000 złotych, minimalna kwota pożyczki wynosi 50 000 złotych.
2. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, o ile dopuszczalność finansowania podatku VAT nie podlega dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
5. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie przekroczy 1.500.000,00 zł.
6. Fundusz może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
 - 1) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
 - 2) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
 - 3) na wniosek Pożyczkobiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt 3., o maksymalnie 6 miesięcy.

Przeznaczenie finansowania

§4

Wspierane będą inwestycje firm dotyczące zwiększenia zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa podlaskiego:

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

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

2. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundusz tj. złożenia Pożyczkobiorcy oferty udzielenia Pożyczki.
3. Pożyczkobiorca składając wniosek o Pożyczkę, powinien jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania. Wniosek powinien być przygotowany w sposób

umożliwiający Funduszowi dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem projektu.

4. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Fundusz zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki
5. W przypadku łączenia Pożyczek z innym finansowaniem, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

§5

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - 8) inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków Pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
 - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
 - 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy.
4. Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców

§6

Podmioty ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2. 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 lub przedsiębiorstwami small mid-caps lub przedsiębiorstwami mid-caps (definicja w rozporządzeniu PE i Rady (UE) 2015/1017);
3. nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Funduszem, tj. nie zachodzą się wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu określone czynności a

Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki posiadają w województwie podlaskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej; W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa podlaskiego, co zostanie potwierdzone przez Fundusz na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
6. nie posiadają zaległości w opłaceniu podatków oraz składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz zaległości z tytułu innych zobowiązań publiczno-prawnych,
7. o Pożyczkę ubiegać się również mogą osoby rozpoczynające działalność gospodarczą na terenie województwa podlaskiego, z tym, że umowa Pożyczki może być zawarta wyłącznie po zarejestrowaniu przez te osoby działalności gospodarczej i jej podjęciu (rozpoczęciu wykonywania) zgodnie z obowiązującymi przepisami.
8. Wnioskujący o udzielenie Pożyczki przedsiębiorcy zobowiązani są posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji projektu finansowanego Pożyczką z Funduszu.

Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

§7

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.
2. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
3. Oprocentowanie Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2%, z zastrzeżeniem pkt. 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
5. Oprocentowanie o którym mowa w pkt. 3 i 4 ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/22831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
6. W przypadku udzielenia pomocy de minimis Fundusz wystawia zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy.
7. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

8. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Fundusz powinien określać w postanowieniach Umów Pożyczki

Wniosek o udzielenie pożyczki

§8

1. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez Fundusz jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz ze wszystkimi niezbędnymi dokumentami. Złożony wniosek podlega rejestracji przez Fundusz.
2. Na etapie ubiegania się o udzielenie Pożyczki, a także na etapie korzystania z Pożyczki Fundusz udziela nieodpłatnego wsparcia merytorycznego, w szczególności za pośrednictwem systemu F-Net dostępnego na stronie www.funduszwschodni.pl.
3. Nabór Wniosków odbywa się w trybie ciągłym od dnia 02-02-2024 r. do wyczerpania środków alokacji, jedna nie dłużej niż do dnia 31-07-2025 roku.
4. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki oraz innych niezbędnych dokumentów dostępne są w siedzibie i biurach Funduszu oraz stronie internetowej www.funduszwschodni.pl.
5. Wnioski o przyznanie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego należy składać w:
 - formie elektronicznej na adres e-mail: cyfryzacja@funduszwschodni.pl oraz inne dedykowane do projektu wskazane na stronie www.funduszwschodni.pl
 - osobiście w biurach Funduszu lub upoważnionym przedstawicielom Funduszu
 - drogą pocztową na adres: Fundusz Wschodni sp. z o.o., 15-282 Białystok, ul. Piękna 1.

§9

1. Fundusz podejmuje decyzje o udzieleniu pożyczki w ciągu 30 dni roboczych, licząc od dnia złożenia kompletu dokumentów. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.
2. W przypadku, gdy informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku/załączników w terminie wyznaczonym przez Fundusz na adres e-mail podany we Wniosku.
3. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku.

§10

1. Na podstawie dokumentów przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, Fundusz dokonuje oceny i sprawdzenia w celu kwalifikacji ryzyka niespłacenia Pożyczki zgodnie z przyjętą metodologią oraz ocenie formalno-prawnej, w tym weryfikacji kryterium wykluczenia.
2. Decyzję w sprawie udzielenia, bądź nieudzielenia pożyczki podejmuje Komitet Pożyczkowy.
3. Komitet Pożyczkowy składa się ze wszystkich członków Zarządu Funduszu, chyba że Zarząd Funduszu Wschodniego Sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku, w drodze uchwały wyznaczy inny skład Komitetu Pożyczkowego.
4. Komitet Pożyczkowy podejmuje decyzje jednomyślnie.
5. Wnioskodawca jest informowany o decyzji pożyczkowej/kredytowej w formie oświadczenia Funduszu.
6. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki lub obniżenia jej kwoty Fundusz pisemnie informuje podmiot ubiegający się o udzielenie Pożyczki wraz z uzasadnieniem na adres e-mail wskazany we wniosku.
7. Od decyzji Komitetu Pożyczkowego Wnioskodawca może się odwołać w terminie 14 dni od terminu wysłania oświadczenia o którym mowa w pkt 6 powyżej.

§11

1. Fundusz dopuszcza następujące formy zabezpieczenia:
 - a) weksel in blanco
 - b) poręczenie wekslowe osób fizycznych,
 - c) poręczenie wekslowe spółek kapitałowych i osobowych,
 - d) poręczenie według prawa cywilnego,
 - e) gwarancje bankowe,
 - f) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego,
 - g) cesja praw z polisy AC zastawianej ruchomości/środka transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,
 - h) hipoteka na nieruchomości,

- i) cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,
 - j) cesja wierzytelności z lokaty bankowej,
 - k) inne prawnie dostępne formy zabezpieczenia.
2. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.

§12

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę bieżącej i/lub prognozowanej zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku oraz dodatkowych wymaganych dokumentów. Fundusz zastrzega sobie prawo do zastosowania w procesie oceny zdolności pożyczkowej wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.

Umowa Pożyczki

§13

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Funduszem ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Funduszu dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Umowa może być renegotjowana w przypadku istotnej zmiany warunków usprawiedliwiających wprowadzenie zmian do projektu inwestycyjnego i/ lub terminów jego realizacji.
4. Decyzje w sprawie renegotjacji warunków umowy podejmuje Fundusz.

Tryb i zasady wypłacania pożyczki

§14

1. Pożyczki wypłacane będą z rachunku Funduszu na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub rachunki bankowe dostawców/sprzedawców wskazanych przez Pożyczkobiorcę, po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę wszelkich obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki.
2. W zależności od zapisów umowy, pożyczka może być wypłacana w całości jednorazowo lub w transzach.
3. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Fundusz ma prawo przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji, gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Fundusz może wyrazić zgodę na wypłatę Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

Tryb i zasady rozliczenia środków jednostkowej pożyczki przez Pożyczkobiorcę

§15

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać środki Pożyczki zgodnie z celem opisanym w treści Umowy Pożyczki oraz wniosku.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z wykorzystania środków otrzymanej pożyczki poprzez:
 - a. przedłożenie oryginałów lub kopii, poświadczonych za zgodność z oryginałem, opłaconych faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z potwierdzeniami zapłaty, potwierdzających poniesione wydatki i koszty;
 - b. Pożyczkobiorca zobowiązany jest jednocześnie do przedstawienia informacji na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony);

- c. w przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne;
 - d. złożenia oświadczeń o wykorzystaniu Pożyczki zgodnie z celem określonym w treści Pożyczki oraz o zakończeniu inwestycji wraz z zestawieniem wydatków inwestycyjnych w formie papierowej i elektronicznej;
 - e. przedłożenie oświadczenia o nienakładaniu się finansowania;
 - f. potwierdzenie wykonania usługi/wydania rzeczy lub dokument równoważny oraz innych oświadczeń wynikających z Umowy Pożyczki.
3. Fundusz, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
 4. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

Spląty pożyczki

§16

1. Pożyczki podlegają spłacie na rachunek bankowy Funduszu określony w umowie pożyczki:
 - a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
 - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę, na warunkach określonych w umowie,
 - c) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy.
2. Za dzień spłaty pożyczki uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu.
3. W przypadku wpłaty przed terminem jest ona zawieszona na koncie Nadpłaty i rozliczana będzie w dacie spłaty raty zgodnie z Harmonogramem.
4. Spłata pożyczek następuje w okresach zgodnych z zapisami umowy. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty pożyczki oraz zmianę zabezpieczenia pożyczki.

§ 17

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem decyzje podejmuje Fundusz.
2. W przypadkach szczególnie uzasadnionych dopuszczalne jest odstępstwo od zapisów Regulaminu na podstawie zgody Zarządu Funduszu po wcześniejszej akceptacji Banku Gospodarstwa Krajowego.

§ 18

W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:

- Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
- Umowa operacyjna pomiędzy Funduszem Wschodnim i BGK wraz z załącznikami,
- Umowa Inwestycyjna,
- Regulamin Udzielania Pożyczek w ramach instrumentu finansowego – Pożyczka na cyfryzację.

§ 18

Integralnymi częściami niniejszego Regulaminu są:

- Załącznik nr 1 - Wzór Umowy Pożyczki Inwestycyjnej
- Załącznik nr 2 - Wykaz dokumentów Pożyczka na Cyfryzację - dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych
- Załącznik nr 3 - Wykaz dokumentów Pożyczka na Cyfryzację - dotyczy spółek kapitałowych

§ 19

Zmiana Regulaminu wymaga uchwały Zarządu Funduszu Wschodniego sp. z o.o.

§ 20

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki lub w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego oraz ogólne przepisy prawa.

Załącznik nr 2 - Wykaz dokumentów Pożyczka na Cyfryzację - dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych

WYKAZ DOKUMENTÓW - POŻYCZKA NA CYFRYZACJĘ

- dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1. DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki na Cyfryzację
2. Upoważnienie BIG InfoMonitor - Wnioskodawcy
3. Informacje o właścicielu i jego stanie majątkowym - osoba fizyczna
4. Akt rozdzielnosci majątkowej/rozvodu/akt zgonu (jeżeli dotyczy)
5. Oświadczenie o wielkości Przedsiębiorstwa
6. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis
7. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
8. Dane finansowe - księgowość uproszczona (BILANS i KPiR)
9. Karta Identyfikacyjna:
 - dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą
 - dla spółki cywilnej
10. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2. DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki cywilnej ze wszystkimi załącznikami i aneksami (jeżeli dotyczy)

3. DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Rozliczenie KPiR/ewidencja przychodów - za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe
2. Rozliczenie KPiR/ewidencja przychodów - za okres bieżący
3. Deklaracje podatkowe z załącznikami i UPO/potwierdzeniem nadania - za ostatnie 3 lata
4. Aktualna ewidencja środków trwałych z tabelą amortyzacji -za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe i okres bieżący

4. DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI w zależności od zastosowanej formy:

1. **JEŻELI HIPOTEKA w formie aktu notarialnego wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - operat szacunkowy nieruchomości lub inne potwierdzenie szacunkowej wartości nieruchomości (np. weryfikacja cen w Internecie – wydruk)
 - zdjęcia nieruchomości (na zewnątrz i w środku)
 - polisa ubezpieczeniowa
2. **JEŻELI ZASTAW REJESTROWY lub PRZEWŁASZCZENIE NA RUCHOMOSCI wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - dokument potwierdzający prawo własności
 - zdjęcia ruchomości ,
 - dowód rejestracyjny i /lub tabliczka znamionowa
3. **JEŻELI PORĘCZENIE to:**
 - oświadczenie o stanie majątkowym: Informacje o poręczycielu - osoba fizyczna lub Informacje o poręczycielu - osoba prawna
 - Upoważnienie BIG InfoMonitor – Poręczyciel (osoba fizyczna/osoba prawna)
 - akt rozdzielnosci majątkowej/rozvodu/akt zgonu (jeżeli dotyczy)
 - deklaracja podatkowa za ostatni rok
 - potwierdzenie bieżących wpływów za ostatnie 3 m-ce
4. **JEŻELI INNE to** zgodnie ze specyfiką zabezpieczeń

5. DOKUMENTY INNE:

1. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia współmałżonek
2. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia inna niż współmałżonek
3. Dla firm partnerskich/powiązanych - dokumenty finansowe za 3 zamknięte okresy obrachunkowe, umowa spółki/statut
4. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością przeznaczoną do prowadzenia przedsiębiorstwa
5. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji
6. Zezwolenie/koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia (jeżeli dotyczy)
7. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
8. Pozostałe dokumenty niezbędne do określenia zdolności i wiarygodności kredytowej

6. DOKUMENTY DO UMOWY:

1. Zaświadczenie o niezaleganiu z US
2. Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS



Załącznik nr 3 - Wykaz dokumentów Pożyczka na Cyfryzację - dotyczy spółek kapitałowych

WYKAZ DOKUMENTÓW - POŻYCZKA NA CYFRYZACJĘ

- dotyczy spółek kapitałowych -

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1.DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki na Cyfryzację
2. Upoważnienie BIG InfoMonitor - Wnioskodawcy
3. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - reprezentant
4. Oświadczenie o wielkości Przedsiębiorstwa
5. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis
6. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
7. Dane finansowe – pełna księgowość (BILANS i RZiS)
8. Karta Identyfikacyjna – spółki kapitałowe
9. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2.DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki ze wszystkimi aneksami

3.DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Bilans i rachunek zysków i strat za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe
2. Bilans i rachunek zysków i strat za okres bieżący
3. CIT za ostatnie 3 lata
4. Aktualna ewidencja środków trwałych z tabelą amortyzacji - za 3 zamknięte okresy rozliczeniowe i okres bieżący

4.DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI w zależności od zastosowanej formy:

1. **JEŻELI HIPOTEKA w formie aktu notarialnego wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - operat szacunkowy nieruchomości lub inne potwierdzenie szacunkowej wartości nieruchomości (np. weryfikacja cen w Internecie – wydruk)
 - zdjęcia nieruchomości (na zewnątrz i w środku)
 - polisa ubezpieczeniowa
2. **JEŻELI ZASTAW REJESTROWY lub PRZEWŁASZCZENIE NA RUCHOMOSCI wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - dokument potwierdzający prawo własności
 - zdjęcia ruchomości ,
 - dowód rejestracyjny i /lub tabliczka znamionowa
3. **JEŻELI PORĘCZENIE to:**
 - oświadczenie o stanie majątkowym: Informacje o poręczycielu - osoba fizyczna lub Informacje o poręczycielu - osoba prawna
 - Upoważnienie BIG InfoMonitor – Poręczyciel (osoba fizyczna/osoba prawna)
 - akt rozdzielności majątkowej/rozvodu/akt zgonu (*jeżeli dotyczy*),
 - deklaracja podatkowa za ostatni rok
 - potwierdzenie bieżących wpływów za ostatnie 3 m-ce
4. **JEŻELI INNE to** zgodnie ze specyfika zabezpieczeń

5.DOKUMENTY INNE:

1. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia współmałżonek
2. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia inna niż współmałżonek
3. Dla firm partnerskich/powiązanych - dokumenty finansowe za 3 zamknięte okresy obrachunkowe, umowa spółki/statut
4. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością przeznaczoną do prowadzenia przedsiębiorstwa
5. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji
6. Zezwolenie/koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia (jeżeli dotyczy)
7. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
8. Pozostałe dokumenty niezbędne do określenia zdolności i wiarygodności kredytowej

6.DOKUMENTY DO UMOWY:

1. Zaświadczenie o niezaleganiu z US
2. Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS