Załącznik 1

do Zarządzenia

**Regulamin udzielania**

**Pożyczek Mikropożyczek i Pożyczek Rozwojowych**

**Spis treści**

[Rozdział 1. Postanowienia ogólne 3](#_Toc446497034)

[Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.](#_Toc446497035)

[Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki 9](#_Toc446497036)

[Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje 10](#_Toc446497037)

[Rozdział 5. Postawienie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy 11](#_Toc446497038)

[Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia pożyczkobiorcy 12](#_Toc446497039)

[Rozdział 7. Spłata pożyczki 13](#_Toc446497039)

[Rozdział 8. Reklamacje, skargi, wnioski 14](#_Toc446497041)

[Rozdział 9. Zakończenie umowy pożyczki i windykacja Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.](#_Toc446497042)7

[Rozdział 10. Postanowienia końcowe 18](#_Toc446497043)

**ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1

1. Regulamin określa warunki i zasady udzielania oraz obsługi pożyczek dla mikro i małych przedsiębiorstw przez Żuławski Bank Spółdzielczy w ramach realizacji Umowy Operacyjnej  
nr 2/RPPM/0317/2017/III/DIF/002 Instrument Finansowy – Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa.

2. Pożyczki udzielane są ze środków pochodzących z Wkładu Pośrednika Finansowego oraz z wkładu Funduszu Funduszy wniesionego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020.

§2

**Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:**

1. **dzień roboczy** – dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015 r. poz. 90);
2. **działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność wytwórcza (produkcyjna), budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły;
3. **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
4. **klient / klient instytucjonalny** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą;
5. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej *Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014 - 2020*;
6. **Jednostkowa** **Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy wyłącznie jedną Jednostkową Mikropożyczkę albo jedną Jednostkową Pożyczkę Rozwojową;
7. **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;
8. **MŚP** – mikro lub małe przedsiębiorstwo 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) zwany również **ostatecznym odbiorcą/klientem/klientem instytucjonalnym**;
9. **należności przeterminowane** – należności Banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez Bank;
10. **obszar preferencji - Obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej** – obszary wymienione w Załączniku do Umowy Inwestycyjnej;
11. **okres karencji/karencja** – ustalony w umowie okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w niej terminu, w którym pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kapitału;
12. **okres spłaty pożyczki** – okres liczony od dnia udzielenia pożyczki do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu pożyczki wraz z odsetkami;
13. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem;
14. **postawienie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy/oddanie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy** – umożliwienie pożyczkobiorcy wykorzystania pożyczki po spełnieniu wszelkich warunków określonych w umowie i na warunkach w niej określonych;
15. **postawienie pożyczki w stan wymagalności** – żądanie przez Bank spłaty pożyczki przed umownym terminem spłaty;
16. **pożyczka** – środki pieniężne przeniesione przez Bank na własność pożyczkobiorcy na podstawie umowy pożyczki i na warunkach tam określonych, które pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić Bankowi w tej samej ilości oraz zapłacić odsetki, w sposób i terminach ustalonych w umowie pożyczki;
17. **pożyczkobiorca** – Ostateczny Odbiorca - klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem umowę;
18. **prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki** – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonej pożyczki, przyjmowana przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku;
19. **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
20. **Prawo dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
21. **Pośrednik Finansowy** – konsorcjum Żuławskiego Banku Spółdzielczego i Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu, zwany dalej Bankiem;
22. **rachunek bieżący** – rachunek bankowy służący klientowi instytucjonalnemu do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, prowadzony przez Bank na podstawie obowiązującej w nim regulacji;
23. **rachunek pożyczki** – rachunek służący do ewidencjonowania stanu zadłużenia pożyczkobiorcy;
24. **rachunek obsługi pożyczki** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy lub rachunek spłaty pożyczki, z którego dokonywana jest spłata kapitału, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
25. **rachunek spłaty pożyczki** – nieoprocentowany rachunek wskazany w umowie, na który pożyczkobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału, odsetek, opłat, prowizji i kosztów;
26. **rata pożyczki** – część pożyczki przypadająca do spłaty przez pożyczkobiorcę w wysokości i terminach określonych w umowie i/lub harmonogramie (planie spłaty);
27. **reklamacja** – każde wystąpienie klienta skierowane do Banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
28. **rezydent** – klient instytucjonalny mający siedzibę w kraju - w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
29. **skarga** – każde wystąpienie klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
30. **Start–up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalanej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
31. **stopa bazowa** - 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;
32. **stopa referencyjna** – 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. 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;
33. **strona internetowa** – strona internetowa Banku www.zulawskibs.pl; www.bsdzierzgon.pl
34. **tablica** – tablica ogłoszeń w Banku;
35. **tabela** – obowiązująca w Banku tabela prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe;
36. **termin spłaty** – wskazana w umowie i/lub harmonogramie pożyczki data spłaty całości lub części pożyczki (raty) i odsetek;
37. **transza pożyczki** – część pożyczki postawiona do dyspozycji pożyczkobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie;
38. **Umowa** – Umowa Inwestycyjna zawarta między Bankiem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
39. **wniosek** – wniosek o udzielenie pożyczki;
40. **wnioskodawca** – MŚP/klient instytucjonalny, który złożył w Banku wniosek;
41. **wypłata pożyczki** – wykorzystanie przez pożyczkobiorcę całości lub część pożyczki na warunkach i w sposób określony w umowie;
42. **wyróżnik marketingowy** – nazwa produktowa pożyczki wyróżniająca dany produkt spośród innych;
43. **zdolność kredytowa** – zdolność klienta instytucjonalnego do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

**ROZDZIAŁ 2. PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK**

§ 3

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki co do zasady nie może przekroczyć kwoty 100.000 zł. dla Mikropożyczki i 300.000 zł. dla Pożyczki Rozwojowej, przy czym Pożyczkobiorca może otrzymać maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę w ramach Umowy Operacyjnej.
2. Wkład własny Ostatecznego odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
5. Bank udziela pożyczek na podstawie zawieranej z Pożyczkobiorcą Umowy oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
6. Udzielenie Pożyczki nie jest uzależnione od zawarcia przez Wnioskodawcę/Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług); nie dotyczy to zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Banku w związku z zawartą umową pożyczki.
7. Warunki Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa pożyczki, która określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia pożyczki oraz prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki.
8. Pożyczki udzielane są pożyczkobiorcom – MŚP - osobom fizycznym, zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub pożyczkobiorcom – osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

§ 4

O udzielenie Pożyczki mogą ubiegać się przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1. 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.),
2. 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,
3. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego,
4. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
5. 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 lub rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenia (jeżeli Przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis),
6. są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do 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 (Dz. Urz. UE L 187  
   z dnia 26 czerwca 2014 r.),
7. nie posiadają zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 513 ze zm.), co powinno zostać potwierdzone stosownym oświadczeniem,

§ 5

1. Pożyczki udzielane w ramach Mikropożyczki lub Pożyczki Rozwojowej **muszą być przeznaczone** na finansowanie celów inwestycyjnych i rozwojowych mikro lub małego przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą lub realizującego inwestycję podlegającą na finansowaniu na terenie województwa pomorskiego, w szczególności poprawiające jego:

1. potencjał konkurencyjny (Cel 1),
2. zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi (Cel 2),
3. zwiększające produktywność (Cel 3).

poprzez inwestycje związane m.in. z:

1. wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;
2. unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa;
3. modernizacją środków produkcji;
4. adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;
5. wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.

2. Pożyczki udzielane w ramach Mikropożyczki lub Pożyczki Rozwojowej **mogą być przeznaczone na:**

1. zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji do wysokości 10 % środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy,
2. kapitał obrotowy wyłącznie do wysokości 50% Mikropożyczki lub Pożyczki Rozwojowej, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Środki pożyczki nie mogą nakładać się finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

§ 6

Pożyczki udzielane w ramach Mikropożyczki i Pożyczki Rozwojowej **nie mogą być przeznaczone na:**

1. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
2. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
3. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
4. dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
5. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
6. 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;
7. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
10. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
11. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
13. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
14. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
15. 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.

§ 7

1. Warunkiem udzielenia pożyczki przez Bank jest posiadanie przez pożyczkobiorcę zdolności kredytowej bądź też posiadanie perspektywicznej zdolności kredytowej.
2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia pożyczki.
3. Bank może udzielić pożyczki wnioskodawcy, który nie posiada zdolności kredytowej pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki, z jednoczesnym przedstawieniem programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni, w ocenie Banku, uzyskanie zdolności kredytowej w określonym terminie.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio przy udzieleniu pożyczki nowo utworzonemu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
5. Bank uzależnia przyznanie pożyczki oraz ustalenie warunków pożyczki również od:
6. celowości gospodarczej przedsięwzięcia lub działalności;
7. efektywności przedsięwzięcia finansowanego pożyczką;
8. właściwego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
9. stopnia ryzyka kredytowego.
10. Bank może odmówić udzielenia pożyczki bez podania przyczyny.

§ 8

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w Banku:
2. wniosek według wzoru obowiązującego w Banku, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu wnioskodawcy;
3. dokumenty, wymagane przez Bank, do oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy; ilość i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez wnioskodawcę przy wniosku uzależniona jest   
   od rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej, okresu współpracy z Bankiem, rodzaju finansowanej transakcji, rodzaju i kwoty pożyczki oraz okresu kredytowania;
4. dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, w szczególności:
5. dokumenty określające prawo własności,
6. umowy ubezpieczenia,
7. dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
8. Wnioskodawca, na żądanie Banku, zobowiązany jest zlecić rzeczoznawcy, na swój koszt, sporządzenie wyceny przedmiotu zabezpieczenia; Bank zastrzega sobie prawo do wskazania listy niezależnych rzeczoznawców oraz do weryfikacji przedstawionej przez rzeczoznawcę wyceny, a w uzasadnionych wypadkach także do jej odrzucenia w części lub w całości.
9. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o pożyczkę.
10. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być księgi handlowe przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki.
11. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji wnioskodawcy.
12. Bank każdorazowo indywidualnie określa dokumenty i informacje stanowiące podstawę oceny zdolności kredytowej.

**ROZDZIAŁ 3. PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI**

§ 9

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki jest warunkiem udzielenia pożyczki.

2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

1. Obligatoryjną formą zabezpieczenia spłaty pożyczki jest weksel własny Pożyczkobiorcy in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Bank wypłaca pożyczkę pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o ile umowa nie stanowi inaczej.
3. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zniesieniem i zmianą prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki ponosi pożyczkobiorca.
4. Bank może żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki

w przypadku:

1. zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez pożyczkobiorcę;
2. zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia;
3. zagrożenia terminowej spłaty pożyczki lub odsetek.
4. Na żądanie Banku pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki, sporządzonego lub zweryfikowanego przez rzeczoznawcę majątkowego, staraniem i na koszt pożyczkobiorcy.
5. W przypadku zawarcia Umowy pożyczki przez przedsiębiorcę będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnika spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej lub komplementariusza spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej, pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda małżonka na zawarcie Umowy pożyczki.
6. W sytuacji wskazanej w ust. 8, małżonek Pożyczkobiorcy składa jako Poręczyciel wekslowy podpis na wekslu in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy.

**ROZDZIAŁ 4. OPROCENTOWANIE, OPŁATY I PROWIZJE**

§ 10

1. Bank udziela Pożyczek na**:**

**1)** **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. 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.

1. **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji:**

* finansowanie przedsięwzięcia rozwojowego realizowanego na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej lub
* finansowanie przedsięwzięcia realizowanego przez Start-up;

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 późniejszymi zmianami).

Oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania przy zastosowaniu stopy procentowej w wysokości:

* **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w przedsięwzięcie rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej;
* **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w Start-upy;
* **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w przedsięwzięcie rozwojowe realizowane przez Start-upy na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej,

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 o którym mowa w ppkt 1) powyżej.

1. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
2. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanej pożyczki za okres od dnia wykorzystania pożyczki przez pożyczkobiorcę do dnia poprzedzającego jej spłatę włącznie.
3. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 11

1. Pożyczka przeterminowana, oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej określonej   
   w umowie.
2. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie); jeżeli oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w ust. 2 równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
4. Informacje o zmianie stopy referencyjnej NBP publikowane w prasie codziennej   
   (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) należy traktować, jako powiadamianie przez Bank, pożyczkobiorcy oraz dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki o zmianie oprocentowania pożyczki.

§ 12

1. Od środków pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych określonych w obowiązującej w Banku tabeli.
2. Tabela opublikowana jest na tablicy oraz na stronie internetowej Banku.
3. W trakcie trwania umowy tabela może ulec zmianie; zmiana w tym zakresie nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy.

**ROZDZIAŁ 5. POSTAWIENIE POŻYCZKI DO DYSPOZYCJI POŻYCZKOBIORCY**

§ 13

1. Postawienie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy następuje po:
2. podpisaniu przez pożyczkobiorcę umowy oraz ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o ile umowa nie stanowi inaczej;
3. dostarczenie przez Wnioskodawcę zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z opłacaniem podatków oraz zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłacaniu składek, aktualnych na dzień podpisania Umowy pożyczki, tj. nie starszych niż 30 dni od daty ich wystawienia.
4. Niepodpisanie umowy w uzgodnionym terminie Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia.
5. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy lub wypłaty pożyczki, jeżeli:
6. przed postawieniem pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy lub przed wypłatą pożyczki wszczęto postępowanie upadłościowe pożyczkobiorcy, wszczęto postępowanie egzekucyjne, wszczęto likwidację pożyczkobiorcy, zaszły okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisania umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty pożyczki;
7. pożyczkobiorca nie rozpocznie wykorzystania pożyczki w terminie określonym w umowie.
8. Wypłata pożyczki następuje w sposób określony w umowie.
9. Pożyczkobiorca zobowiązany jest wykorzystać pożyczkę w sposób i na cel określony w umowie.
10. Niewykorzystanie pożyczki w ustalonym w umowie terminie oznacza rezygnację pożyczkobiorcy, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.

**ROZDZIAŁ 6. ZOBOWIĄZANIA I UPRAWNIENIA POŻYCZKOBIORCY**

§ 14

W związku z otrzymaniem Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

1. wykorzystania przyznanej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
2. ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki;
3. należytego udokumentowania wydatkowania 100% środków pożyczki w terminie 90 dni od daty uruchomienia środków pożyczki, w uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego odbiorcy termin ten może uleć wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego;
4. zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu pożyczki zgodnie z zawartą Umową wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Banku wynikającymi z Umowy;
5. do realizowania Umowy z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
6. przedstawiania Bankowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
7. prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
8. poniesienia wszelkich skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Banku wynikające z Umów pożyczki przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą;
9. do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
10. uznania uprawnień przyznanych Bankowi do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Bankowi jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;
11. poddania się kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Pośrednika Finansowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów, na zasadach wynikających z załącznika nr 7 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPPM/0317/2017/III/DIF/002 Instrument Finansowy – Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa, stanowiącego załącznik do niniejszej Umowy;
12. umożliwienia przeprowadzenia kontroli i audytu w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją niniejszej Umowy inwestycyjnej, Ostateczny odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych,
13. wyrażenia zgody, jak również wyrażenia zgody przez osoby reprezentujące Pożyczkobiorcę na zbieranie i przetwarzanie danych osobowych oraz zgody w zakresie danych objętych tajemnicą bankową w zakresie przekazywanych danych w związku z zawartą Umową pożyczki dla celów związanych z realizacją projektu, a także w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji projektu oraz różnego rodzaju badań nad projektem oraz różnego rodzaju monitoringu, ewaluacji oraz sprawozdawczości;
14. przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
15. udostępnienia zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
16. dostarczenia, na żądanie Banku, co najmniej w okresach kwartalnych, sprawozdania finansowe, co roku pełne sprawozdanie finansowe, zweryfikowane przez biegłego rewidenta albo inne wymagane przez Bank dokumenty odpowiednie do formy i rodzaju prowadzonej działalności oraz księgowości, pozwalające na zbadanie aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej pożyczkobiorcy; jeśli pożyczkobiorca należy do grupy kapitałowej, zobowiązany jest przedstawić skonsolidowane sprawozdanie kapitałowe grupy w formie wymaganej przez Bank;
17. niezwłocznego informowania Banku o zmianach w statusie prawnym, składzie zarządu, zakresie   
    i rodzaju prowadzonej działalności, lokalizacji, nazwie firmy oraz innych decyzjach i okolicznościach, które mogą mieć wpływ na prowadzoną działalność gospodarczą, zwłaszcza dotyczących pożyczki oraz zabezpieczeń ustanowionych na majątku pożyczkobiorcy;
18. niezwłocznego poinformowania Banku o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli;
19. do przedkładania w Banku zawartych umów ubezpieczenia majątkowego i polis ubezpieczeniowych oraz do przedłużania w całym okresie trwania umowy, umów ubezpieczenia aktywów stanowiących przedmiot zabezpieczenia pożyczki i przedkładania polis ubezpieczeniowych;
20. przedkładania na żądanie Banku operatów szacunkowych nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki co 34 miesiące, chyba że umowa stanowi inaczej,
21. stosowania wszelkich innych Wytycznych przekazywanych przez Menedżera bezpośrednio lub pośrednio za pośrednictwem Banku.

**ROZDZIAŁ 7. SPŁATA POŻYCZKI**

§15

1. Wykorzystana pożyczka wraz z odsetkami podlega spłacie:

1) w terminach, kwotach i na zasadach określonych w Umowie;

2) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia Umowy.

2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest wpłacać środki przeznaczone na spłatę pożyczki na rachunek obsługi pożyczki.

3. Jeżeli termin spłaty całości lub części pożyczki albo odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata pożyczki powinna nastąpić w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

4. Dokonane przez Pożyczkobiorcę spłaty zalicza się kolejno na pokrycie:

* + 1. kosztów związanych z Wierzytelnością oraz Wkładem Pośrednika Finansowego,
    2. odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
    3. odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
    4. kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.

5. Spłata całej kwoty zaciągniętej pożyczki przez pożyczkobiorcę wraz z należnymi odsetkami oznacza wygaśnięcie umowy.

**ROZDZIAŁ 8. REKLAMACJE, SKARGI, WNIOSKI**

§ 16

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank postanowień wynikających z umowy o pożyczkę.

2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień, o których mowa w ust. 1 przez Bank, pożyczkobiorca może złożyć reklamację.

3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności lub powzięcia wiadomości o zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji.

4. Złożenie reklamacji nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.

§ 17

1. Reklamacja klienta instytucjonalnego może być złożona:

1) osobiście w siedzibie Banku lub w placówce Banku formie pisemnej lub ustnej do protokołu,

2) telefonicznie w formie ustnej, poprzez numery, które podane są na stronie internetowej Banku;

3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub placówki Banku,

4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;

5) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku podane są na stronie internetowej Banku.

2. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

3. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:

1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację,

2) adres korespondencyjny,

3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta,

4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,

5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta.

4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.

5. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta. Niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 8.

6. Fakt przyjęcia reklamacji potwierdzany jest w formie pisemnej.

7. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.

8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 7 może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a jeśli reklamację złożył klient instytucjonalny nie będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – do 90 dni kalendarzowych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się konieczność uzyskania przez Bank od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, m.in. administratorów baz danych.

9. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 7 Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:

1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;

2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;

3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż:

a) 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku w przypadku klienta instytucjonalnego składającego reklamację będącego osobą fizyczną prowadząca działalność gospodarczą (w tym wspólnik spółki cywilnej),

b) 90 dni kalendarzowych w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych.

10. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 7 i 8 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem.

11. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 8 – chyba, że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.

12. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.

13. W przypadku, gdy Bank nie dochowa terminu, o którym mowa w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w razie reklamacji złożonej przez klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej) – terminu 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.

14. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:

1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;

2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 18

1. Klient może składać do Banku skargi w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności.

2. Klient może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.

3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem § 17 ust. 13 oraz § 19 ust. 2 pkt 5).

§ 19

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:

1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym do Rady Nadzorczej Banku;

2) złożyć zapis na sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;

3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;

4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego;

5) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) - złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu (od dnia 1 stycznia 2016 r.).

**ROZDZIAŁ 9. ZAKOŃCZENIE UMOWY POŻYCZKI I WINDYKACJA**

§ 20

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę w przypadku:

* 1. naruszenia przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy pożyczki lub Regulaminu;
  2. zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez pożyczkobiorcę;
  3. zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego pożyczkobiorcy;
  4. gdy pożyczkobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną;
  5. niedotrzymania przez pożyczkobiorcę warunków udzielenia pożyczki w szczególności, gdy spłata pożyczki lub odsetek nie przebiega terminowo, pożyczka została przeznaczony na inne cele niż określone w umowie;
  6. zmniejszenia się wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonej pożyczki;
  7. gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność pożyczkobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z umową;
  8. jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia pożyczki lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe;
  9. utraty przez pożyczkobiorcę zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej pożyczkobiorcy do prowadzenia działalności;
  10. podziału, likwidacji, upadłości lub wszczęcia postępowania naprawczego wobec pożyczkobiorcy;
  11. wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innego wierzyciela;
  12. nieudostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów w sposób i w terminie wskazanym w regulaminie lub w umowie albo uniemożliwiania przeprowadzenia kontroli, o której mowa w regulaminie lub w umowie;
  13. naruszenia innych warunków udzielania pożyczki.

2. Termin wypowiedzenia wynosi 7 dni od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.

3. W przypadku wypowiedzenia umowy pożyczkobiorca zobowiązany jest spłacić pożyczkę do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu pożyczka staje się wymagalna.

§ 21

1. Jeżeli pożyczkobiorca nie dokona spłaty całości lub części pożyczki, odsetek lub opłat lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie lub wskazanym przez Bank w odrębnym wezwaniu, Bank ma prawo do przymusowego dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia postępowania egzekucyjnego.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przymusowym dochodzeniem roszczeń przez Bank.
3. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Odbiorcy kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
   * 1. kosztów związanych z Wierzytelnością oraz Wkładem Pośrednika Finansowego,
     2. odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
     3. odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
     4. kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
4. W sytuacji, gdy Bank, dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń uzyska kwotę:

1) równą wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanej pożyczki wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Banku wygasa;

2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie części lub całości wykorzystanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – Bank dochodzi zapłaty różnicy od pożyczkobiorcy oraz innych osób zobowiązanych;

3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami – zobowiązanie pożyczkobiorcy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę pożyczkobiorcy.

6. Ostateczne rozliczenie pożyczkobiorcy z tytułu pożyczki, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie pożyczki przez pożyczkobiorcę.

**ROZDZIAŁ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 22

1. Regulamin stanowi załącznik do umowy i jest jej integralną częścią.

2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:

1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi;

2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikające z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej;

3) dostosowanie do koniecznych zmian w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym;

4) zmiany oferowanych usług przez Bank;

5) zmiany organizacyjne w Banku;

6) zmiany sytuacji rynkowej.

3. O zmianach dokonanych w regulaminie, Bank będzie informował pożyczkobiorcę pisemnym zawiadomieniem; treść zmian dostępna będzie w placówkach Banku.

4. Brak zastrzeżenia w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia będzie równoznaczne ze zgodą na proponowane zmiany, przy czym zawiadomienie uznaje się za doręczone po 14 dniach od jego wysłania.

5. Jeżeli pożyczkobiorca nie przyjmie zmienionych warunków regulaminu będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.

6. W przypadku wypowiedzenia umowy pożyczkobiorca zobowiązany jest spłacić pożyczkę do upływu okresu wypowiedzenia.

7. Regulamin na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

8. W sprawach nieuregulowanych w umowie lub regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.