

Regulamin udzielania „Pożyczek Płynnościowych POIR”

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek	4
Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki	8
Rozdział 4. Oprocentowanie, dotacja, opłaty i prowizje	9
Rozdział 5. Postawienie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy	10
Rozdział 6. Zobowiązania i uprawnienia pożyczkobiorcy	11
Rozdział 7. Spłata pożyczki	13
Rozdział 8. Zakończenie umowy pożyczki i windykacja	14
Rozdział 9. Postanowienia końcowe	15

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa warunki i zasady udzielania oraz obsługi pożyczek przez **Konsorcjum Żuławski Bank Spółdzielczy oraz Bank Spółdzielczy w Polczynie-Zdroju**, w ramach realizacji Umowy Operacyjnej Nr 2/POIR/4420/2020/VIII/DIF/267 Instrument Finansowy – **Pożyczka Płynnościowa POIR**.
2. Pożyczki udzielane są ze środków pochodzących z Wkładu Pośrednika Finansowego oraz z wkładu Funduszu Funduszy wniesionego w ramach **Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020**.

§2

Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:

1. **dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym 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. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
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** – Skarb Państwa - Minister Funduszy i Polityki Regionalnej;
6. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
7. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR;
8. **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Pośrednika Finansowego w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Instytucji Zarządzającej oraz Menadżera,
9. **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;
10. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014; zwany również **ostatecznym odbiorcą/klientem/klientem instytucjonalnym**;
11. **należności przeterminowane** – należności Banku, niespłacone w terminach określonych w umowie lub w terminie wskazanym przez Bank;
12. **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;
13. **okres spłaty pożyczki** – okres liczony od dnia udzielenia pożyczki do dnia całkowitej spłaty należności z tytułu pożyczki;
14. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem;
15. **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;

16. **postawienie pożyczki w stan wymagalności** – żądanie przez Bank spłaty pożyczki przed umownym terminem spłaty;
17. **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, w sposób i terminach ustalonych w umowie pożyczki;
18. **pożyczkobiorca** – Ostateczny Odbiorca - klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem umowę;
19. **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;
20. **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
21. **Prawo dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
22. **Pośrednik Finansowy** – konsorcjum Żuławskiego Banku Spółdzielczego i Banku Spółdzielczego w Polczynie-Zdroju, zwany dalej Bankiem;
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, opłat, prowizji i kosztów;
25. **rachunek spłaty pożyczki** – nieoprocentowany rachunek wskazany w umowie, na który pożyczkobiorca wpłaca środki przeznaczone na spłatę kapitału, 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. **strona internetowa** – strona internetowa Banku www.zulawskibsp.pl; www.bspolczyn.pl
31. **tablica** – tablica ogłoszeń w Banku;
32. **tabela** – obowiązująca w Banku tabela prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe;
33. **termin spłaty** – wskazana w umowie i/lub harmonogramie pożyczki data spłaty całości lub części pożyczki (raty);
34. **transza pożyczki** – część pożyczki postawiona do dyspozycji pożyczkobiorcy w wysokości i terminie określonym w umowie;
35. **Umowa** – Umowa Inwestycyjna zawarta między Bankiem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego;
36. **wniosek** – wniosek o udzielenie pożyczki;
37. **wnioskodawca** – MŚP/klient instytucjonalny, który złożył w Banku wniosek;
38. **wypłata pożyczki** – wykorzystanie przez pożyczkobiorcę całości lub część pożyczki na warunkach i w sposób określony w umowie;
39. **zdolność kredytowa** – zdolność klienta instytucjonalnego do spłaty pożyczki w terminach określonych w umowie.

ROZDZIAŁ 2. PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 3

1. Udzielenie pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata

- płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 15 mln zł, z zastrzeżeniem ust. 3 – 4.
 3. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 4.
 4. Łączna kwota Jednostkowej Pożyczki oraz łącznie wszystkich Jednostkowych Pożyczek, jaką może otrzymać jeden Ostateczny Odbiorca nie może przekraczać:
 - 1) dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę, włącznie z kosztami świadczeń pracowniczych oraz kosztami personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale formalnie otrzymujących wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznej kwoty wynagrodzeń szacowanej na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
 - 2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
 - 3) jeżeli Odbiorca przedstawi odpowiednie uzasadnienie i w oparciu o oświadczenie Odbiorcy o zapotrzebowaniu na płynność, kwota pożyczki może zostać zwiększona do kwoty odpowiadającej zapotrzebowaniu na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.
 5. Łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych temu samemu Ostatecznemu Odbiorcy ze środków Projektu nie może przekroczyć 15 mln zł, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
 6. Wkład własny Ostatecznego odbiorcy nie jest wymagany.
 7. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy, wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
 8. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
 9. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 8.
 10. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 8.
 11. Bank udziela pożyczek na podstawie zawieranej z Pożyczkobiorcą Umowy oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
 12. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie jest uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy

ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

13. Warunki Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie określa Umowa pożyczki, która określa wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia pożyczki oraz prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki.
14. Do obsługi umowy pożyczki on-line Pośrednik Finansowy, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, udostępni system bankowości elektronicznej w Banku.

§ 4

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) przed 31.12.2019 nie znajdował się w trudnej sytuacji, a obecnie:
 - a) znajduje się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19, lub
 - b) jest nią zagrożony.
 - 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 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;
 - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie określonym w pkt I;
 - 5) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - 6) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
 - 7) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają na terenie określonym w pkt I siedzibę, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo 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 miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie określonym w pkt I, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego 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.

§ 5

1. Pożyczka służy utrzymaniu bieżącej działalności Pożyczkobiorcy i zapewnieniu jego płynności finansowej.

2. Środki z Jednostkowej Pożyczki **mogą zostać przeznaczone** na wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, w tym np.:
- 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 Ostatecznego Odbiorcy,
 - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
 - 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
 - 5) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy i niepłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

§ 6

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki **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) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień 1.02.2020 r. zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 5) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
 - 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.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

§ 7

1. Wnioskodawca zobowiązany jest złożyć w Banku:
 - 1) wniosek według wzoru obowiązującego w Banku, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu wnioskodawcy;
 - 2) 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;
 - 3) dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, w szczególności:
 - a) dokumenty określające prawo własności,
 - b) umowy ubezpieczenia,
 - c) dokumenty określające wartość przedmiotu zabezpieczenia.
2. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami można złożyć:
 - 1) w wersji papierowej, składanej osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską lub bezpośrednio w siedzibie Pośrednika Finansowego, decyduje data ich wpływu na adres: ul. Sikorskiego 52, 82-100 Nowy Dwór Gdański, lub ul. Ogrodowa 4, 78-320 Połczyn-Zdrój,
 - 2) w wersji elektronicznej, opatrzonej elektronicznym podpisem kwalifikowanym; decyduje data wpływu wniosku na adres: sekretariat@zulawskibs.pl lub sekretariat@bspolczyn.pl
 - 3) w wersji elektronicznej w formie skanów na adres mailowy: sekretariat@zulawskibs.pl lub sekretariat@bspolczyn.pl przy czym oryginały dokumentów należy przesłać na adres: ul. Sikorskiego 52, 82-100 Nowy Dwór Gdański, lub ul. Ogrodowa 4, 78-320 Połczyn-Zdrój, z dopiskiem „Pożyczka Płynnościowa POIR”,
 - 4) w wersji elektronicznej, za pośrednictwem bankowości internetowej Pośrednika Finansowego.
3. 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.
4. Bank weryfikuje informacje zawarte w dokumentacji opisanej w ust. 1 i może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u wnioskodawcy ubiegającego się o pożyczkę.
5. 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.
6. Bank zastrzega sobie także prawo do kontaktowania się z innymi bankami i instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do oceny sytuacji wnioskodawcy.
7. Bank każdorazowo indywidualnie określa dokumenty i informacje stanowiące podstawę oceny zdolności kredytowej.

ROZDZIAŁ 3. PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 8

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki jest warunkiem udzielenia pożyczki.
2. Zabezpieczenie należności z tytułu pożyczki wynosi minimum 100 % kwoty podstawowej pożyczki i jest ustalane po przeprowadzeniu analizy i ocenie ryzyka.

3. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
4. Obligatoryjną formą zabezpieczenia spłaty pożyczki jest weksel własny Pożyczkobiorcy in blanco wraz z deklaracją wekslową.
5. Bank wypłaca pożyczkę pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o ile umowa nie stanowi inaczej.
6. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zniesieniem i zmianą prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki ponosi pożyczkobiorca.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. W sytuacji wskazanej w ust. 9, małżonek Pożyczkobiorcy składa jako Poręczyciel wekslowy podpis na wekslu in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy.
11. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ – Nr 2/POIR/4420/2020/VIII/DIF/267 Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń przelewa warunkowo na Menadżera wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Pośrednika Finansowego na podstawie Umów zabezpieczenia zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w ten sposób, że zabezpieczenia te wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi zostaną przelane na rzecz Menadżera w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków w/w umowy, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
12. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 11, Pośrednik Finansowy prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Menadżera (Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie), który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

ROZDZIAŁ 4. OPROCENTOWANIE, DOTACJA, OPLATY I PROWIZJE

§ 9

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19.

2. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19.
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.
4. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki i dotacji).
5. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

§ 10

1. Od kwoty należności przeterminowanej naliczane będą odsetki ustawowe za opóźnienie zgodnie z art. 481 § 2 Kodeksu Cywilnego.
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.

§ 11

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

§ 12

1. Postawienie pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy następuje po podpisaniu przez pożyczkobiorcę umowy oraz ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o ile umowa nie stanowi inaczej.
2. Dopuszcza się możliwość zawarcia Umowy pożyczki opatrzonej elektronicznym podpisem kwalifikowanym.
3. Niepodpisanie umowy w uzgodnionym terminie Bank uznaje za rezygnację z jej zawarcia.
4. Bank odstępuje od umowy oraz odmawia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy lub wypłaty pożyczki, jeżeli:
 - 1) 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;
- 2) pożyczkobiorca nie rozpocznie wykorzystania pożyczki w terminie określonym w umowie.
 5. Wypłata pożyczki następuje w sposób określony w umowie na rachunek firmowy pożyczkobiorcy.
 6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest wykorzystać pożyczkę w sposób i na cel określony w umowie.
 7. Niewykorzystanie pożyczki w ustalonym w umowie terminie oznacza rezygnację pożyczkobiorcy, o ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej.

ROZDZIAŁ 6. ZOBOWIĄZANIA I UPRAWNIENIA POŻYCZKOBIORCY

§ 13

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 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki została przyznana pożyczka, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż 1.02.2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę 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 Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie;
- 4) umieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informację o finansowaniu wydatku w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr _____ zawartej z Pośrednikiem Finansowym - Żuławskim Bankiem Spółdzielczym i Bankiem Spółdzielczym w Polczynie-Zdroju”;**
- 5) zwrotu środków finansowych stanowiących:
 - a) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu rozliczenia Wydatków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten, dokonywany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
 - c) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej,
- 6) do realizowania Umowy z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
- 7) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
- 8) przedstawiania Bankowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- 9) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;

- 10) 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 na podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą;
- 11) do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową Pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 12) uznania uprawnień przyznanych Bankowi do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, 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;
- 13) do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego 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 publicznej 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. Ostateczny Odbiorca 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 Ostatecznego Odbiorcy.
- 14) 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;
- 15) 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;
- 16) do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej 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;
- 17) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany;
- 18) przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika

Finansowego, wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;

- 19) 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;
- 20) 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;
- 21) niezwłocznego poinformowania Banku o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli;
- 22) 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;
- 23) przedkładania **na żądanie** Banku operatów szacunkowych nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
- 24) stosowania wszelkich innych Wytycznych przekazywanych przez Menedżera bezpośrednio lub pośrednio za pośrednictwem Banku.

ROZDZIAŁ 7. SPŁATA POŻYCZKI

§14

1. Wykorzystana pożyczka 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 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) – jeśli występują,
 - 4) kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
5. Spłata całej kwoty zaciągniętej pożyczki przez pożyczkobiorcę oznacza wygaśnięcie umowy.
6. W przypadku niedotrzymania warunków uprawniających Pożyczkobiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach Pośrednik Finansowy:
 - 1) wezwie do zwrotu różnicy kwoty odsetek, do których zapłaty Ostateczny Odbiorca byłby zobowiązany w przypadku braku podstaw do uzyskania pożyczki na preferencyjnych warunkach,
 - 2) sporządzi oraz przekaże Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania na warunkach rynkowych.

ROZDZIAŁ 8. ZAKOŃCZENIE UMOWY POŻYCZKI I WINDYKACJA

§ 15

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Pożyczkobiorcę postanowień Umowy pożyczki lub Regulaminu;
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego pożyczkobiorcy;
 - 3) gdy pożyczkobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną;
 - 4) 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;
 - 5) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność pożyczkobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z umową;
 - 6) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia pożyczki lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe;
 - 7) utraty przez pożyczkobiorcę zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej pożyczkobiorcy do prowadzenia działalności;
 - 8) podziału, likwidacji, upadłości lub wszczęcia postępowania naprawczego wobec pożyczkobiorcy;
 - 9) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innego wierzyciela;
 - 10) 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;
 - 11) 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.

§ 16

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.
5. 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 9. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 17

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.