



Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu nr ...

**REGULAMIN NABORU
INSTRUMENT FINANSOWY
(POŻYCZKA OGÓLNOROZWOJOWA III)**

Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.

Gdańsk, marzec 2024 r.



§1. PODSTAWY PRAWNE

1. Niniejszy Regulamin został opracowany z uwzględnieniem przepisów prawa, w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1610 z późn. zm.), dalej: „Kodeks cywilny”;
 - 2) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 702);
 - 3) Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. U. UE. C. z 2016 r. Nr 262, str. 1).

§2. DEFINICJE

1. Zwroty pisane w Regulaminie wielką literą o ile nie zaznaczono inaczej oznaczają:
 - 1) Dzień Roboczy – należy przez to rozumieć dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1920);
 - 2) Forma elektroniczna dokumentu – cyfrowo zapisany dokument w jednym z formatów, o których mowa w załączniku do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 14 września 2011 r. w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych (t.j. Dz.U. 2018 poz. 180), opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby upoważnionej (osób upoważnionych) do reprezentowania Pożyczkobiorcy;
 - 3) Instytucja Finansowa – podmiot określony w §6 ust. 1 Regulaminu spełniający kryteria określone w pkt. I i II Warunków i kryteriów wyboru Instytucji Finansowej (załącznik nr 3 do Regulaminu) spełniający definicję art. 4 ust. 1 pkt 7 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.);
 - 4) Komitet Pożyczkowy – organ opiniodawczo-doradczy utworzony przez PFR, do zadań którego należy w szczególności wydawanie opinii i rekomendacji określonych w Regulaminie;
 - 5) Limit Instrumentu Finansowego – należy przez to rozumieć maksymalną kwotę Pożyczki udzielonej Instytucji Finansowej przez PFR na zasadach określonych Regulaminie;
 - 6) Lista rankingowa wniosków – lista, na której zostają umieszczone Wnioski, które uzyskały pozytywną ocenę formalną oraz merytoryczną przeprowadzoną w ramach Naboru;
 - 7) Nabór – określony Regulaminem nabór Wniosków składanych przez Instytucje Finansowe w celu ubiegania się o Limit Instrumentu Finansowego;
 - 8) PFR – Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o;
 - 9) Pożyczka (Instrument Finansowy) – pożyczka w rozumieniu art. 720 Kodeksu cywilnego, udzielana przez PFR na rzecz Instytucji Finansowej, przeznaczona na udzielanie Pożyczek Ogólnorozwojowych na zasadach określonych w Metryce Produktu Finansowego



stanowiącej załącznik nr 1 do Umowy Pożyczki (załącznik nr 2 do Regulaminu), spełniających warunki określone w Regulaminie;

- 10) Próg wyczerpania alokacji – próg, poniżej którego zamieszczane są Wnioski, które uzyskały pozytywną ocenę formalną oraz merytoryczną, jednak ze względu na ustaloną kwotę alokacji nie klasyfikują się do udzielenia Pożyczki;
- 11) Regulamin – niniejszy dokument pt. Regulamin Naboru, Instrument Finansowy Pożyczka Ogólnorozwojowa III;
- 12) Wniosek – wniosek Instytucji Finansowej o udzielenie Limitu Instrumentu Finansowego wraz z wymaganymi załącznikami, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu;
- 13) Zespół Oceniający – zespół pracowników PFR (Osób Oceniających) odpowiedzialnych za przeprowadzenie procesu oceny złożonych Wniosków oraz przedłożenie Komitetowi Pożyczkowemu wyników tych ocen i przedstawienie opinii.

§3. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Środki przeznaczone na Limit Instrumentu Finansowego stanowią środki publiczne będące w dyspozycji Zarządu Województwa Pomorskiego, który powierzył zarządzanie tymi środkami PFR;
2. Alokacja środków przeznaczona na Instrument Finansowy w ramach Naboru wynosi 50 000 000,00 PLN;
3. Nabór prowadzony jest w trybie zamkniętym, tj. ocenie będą podlegały wszystkie Wnioski złożone w terminie wskazanym w ogłoszeniu o Naborze;
4. Szczegółowe informacje o terminie rozpoczęcia oraz zakończenia przyjmowania Wniosków są zamieszczane w ogłoszeniu o Naborze;
5. Instytucja Finansowa ubiegająca się o przyznanie Limitu Instrumentu Finansowego zobowiązana jest do złożenia Wniosku w Formie elektronicznej dokumentu opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do reprezentacji Instytucji Finansowej;
6. Złożenie Wniosku przez Instytucję Finansową jest jednoznaczne z udzieleniem zgody na podanie do publicznej wiadomości informacji niezbędnych do utworzenia Listy rankingowej wniosków;
7. Złożenie Wniosku oznacza akceptację przez Instytucję Finansową zasad Naboru zawartych w niniejszym Regulaminie;
8. Informacje o Naborze w ramach Instrumentu Finansowego zamieszczane są na stronie internetowej PFR: [strona internetowa PFR](#);
9. PFR zastrzega sobie prawo modyfikacji dokumentacji Naboru w każdym czasie jego trwania. Informacja o zmianie dokumentacji Naboru zostanie zamieszczona przez PFR na stronie internetowej PFR: [strona internetowa PFR](#). Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu udostępnienia w powyższy sposób, chyba że wskazano datę późniejszą;
10. PFR zastrzega sobie prawo zamknięcia Naboru w każdym czasie bez konieczności podawania uzasadnienia, odstępując od oceny i wyboru Wniosków, czy zawarcia Umowy Pożyczki. W



takim przypadku Instytucjom Finansowym, które złożyły Wnioski nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do PFR z tego tytułu, w szczególności roszczenie o zawarcie Umowy Pożyczki czy zwrot kosztów przygotowania Wniosku. O zamknięciu Naboru PFR informuje na stronie internetowej PFR: [strona internetowa PFR](#).

§4. ZASADY PROWADZENIA KORESPONDENCJI

1. Korespondencja pomiędzy PFR a Instytucją Finansową jest, co do zasady, prowadzona w formie elektronicznej:
 - 1) na adres mailowy wskazany we Wniosku do kontaktów przez Instytucję Finansową;
 - 2) na adres mailowy PFR: if@pfr.pomorskie.eu lub inny wskazany w korespondencji wysłanej do Instytucji Finansowej.

§5. PODSTAWOWE PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Wartość Limitu Instrumentu Finansowego nie może być wyższa niż 15 000 000,00 PLN (słownie: piętnaście milionów złotych), oraz jednocześnie nie wyższa niż kwota maksymalna Pożyczki określona przez PFR w ramach procesu oceny i nadania Ratingu Instytucji Finansowej¹;
2. Wartość Limitu Instrumentu Finansowego nie może być niższa niż 5 000 000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych);
3. Limit Instrumentu Finansowego jest uruchamiany po spełnieniu przez Instytucję Finansową warunków wypłaty środków określonych Umową Pożyczki:
 - 1) jednorazowo - dla wartości Limitu Instrumentu Finansowego równego 5 000 000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych);
 - 2) w dwóch równych transzach - dla wartości Limitu Instrumentu Finansowego wyższego niż 5 000 000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych), przy czym Instytucja Finansowa będzie uprawniona do złożenia drugiego wniosku o wypłatę środków, gdy wykaże wykorzystanie (rozumiane jako zawarcie umów Pożyczki Ogólnorozwojowej oraz dokonanie na ich podstawie wypłaty środków) 50% wartości przekazanej pierwszej transzy, oraz jednocześnie nie później niż w terminie 18 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Pożyczki;
4. Podstawowy okres spłaty kapitału udzielonego Instrumentu Finansowego wynosi 10 lat od dnia jego uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego (Podstawowy Okres Spłaty);
5. Spłata kapitału Instrumentu Finansowego nastąpi jednorazowo, na koniec Podstawowego Okresu Spłaty, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej;
6. Dopuszcza się możliwość wydłużenia Podstawowego Okresu Spłaty dla kwoty wynoszącej do 30% wypłaconego kapitału Instrumentu Finansowego o maksymalnie 3 lata (Wydłużony Okres Spłaty);

¹ Rating jest nadawany przez PFR na podstawie wewnętrznie obowiązującej Metodyki oceny ratingowej funduszy pożyczkowych. Zastosowane w ramach metodyki klasy ratingu wynikają z Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE C 14 z 19.1.2008 r.).



7. W Wydłużonym Okresie Spłaty nie ma możliwości uruchamiania środków do Odbiorców Wsparcia;
8. Środki Limitu Instrumentu Finansowego mogą zostać wykorzystane wyłącznie na udzielanie Pożyczek Ogólnorozwojowych na zasadach określonych w załączniku nr 1 do Umowy Pożyczki (Metryka Produktu Finansowego).

§6. INSTYTUCJA FINANSOWA

1. O Limit Instrumentu Finansowego mogą ubiegać się następujące podmioty (Instytucje Finansowe):
 - 1) Fundusze pożyczkowe – osoby prawne, których podstawowym przedmiotem działalności jest udzielanie w sposób stały, zawodowy i profesjonalny pożyczek przedsiębiorstwom;
 - 2) Konsorcjum składające się z dwóch podmiotów wskazanych w pkt. 1 powyżej.

§7. WARUNKI FINANSOWE

1. Oprocentowanie kapitału Limitu Instrumentu Finansowego zostanie ustalone w wyniku otwartej, przejrzystej, niedyskryminacyjnej i obiektywnej procedury kwalifikacyjnej, przy czym minimalny poziom oprocentowania Limitu Instrumentu Finansowego wynosi 2,0% p.a. Ustalone w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, oprocentowanie (Oprocentowanie Podstawowe) będzie miało zastosowanie w przypadku:
 - 1) wykorzystania (zgodnie z warunkami określonymi w Metryce Produktu Finansowego) 100% Limitu Instrumentu Finansowego w okresie 2 lat od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego, oraz
 - 2) wygenerowania przez Instytucję Finansową, w Podstawowym Okresie Spłaty, na środkach własnych (w tym również pochodzących z Limitu Instrumentu Finansowego) dodatkowej akcji pożyczkowej (uruchomienia do Odbiorców Wsparcia Pożyczek Ogólnorozwojowych zgodnie z Metryką Produktu Finansowego) w wysokości co najmniej 50% wartości udzielonego Limitu Instrumentu Finansowego (Mnożnik).
2. Oprocentowanie Podstawowe zostanie podwyższone w sytuacji, gdy nie zostanie spełniony warunek:
 - 1) określony w ust. 1 pkt 1 powyżej – Oprocentowanie Podstawowe zostanie podwyższone o 1 p.p. dla wypłaconej i niewykorzystanej, w terminie określonym w ust. 1 pkt 1 powyżej, kwoty Limitu Instrumentu Finansowego, licząc od dnia uruchomienia² Limitu Instrumentu Finansowego do upływu 4 lat od dnia wypłaty na rzecz Instytucji Finansowej jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego;
 - 2) określony w ust. 1 pkt 2 powyżej – Oprocentowanie Podstawowe zostanie podwyższone o 1 p.p. dla kwoty Limitu Instrumentu Finansowego odpowiadającej niezrealizowanej wartości Mnożnika, licząc od dnia uruchomienia² Limitu Instrumentu Finansowego do końca Podstawowego Okresu Spłaty.
3. W przypadku, gdy przyznany Limit Instrumentu Finansowego jest uruchamiany w transzach, o których mowa w §5 ust. 3 pkt. 2 Regulaminu, Oprocentowanie Podstawowe, o

² Według kolejności realizowanych rozliczeń



którym mowa w ust. 1 powyżej naliczone będzie od wypłaconych transz Limitu Instrumentu Finansowego.

4. Kapitał Instrumentu Finansowego pozostały do spłaty w Wydłużonym Okresie Spłaty (o ile ma zastosowanie), jest oprocentowany w wysokości Oprocentowania Podstawowego powiększonego o 0,75 p.p. za ten okres.
5. Wydatkowanie środków w ramach wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego lub realizacji Mnożnika niezgodnie z przeznaczeniem lub warunkami określonymi w Regulaminie Naboru nie jest brane pod uwagę przy obliczaniu wartości wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego oraz wartości zrealizowanego Mnożnika, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu.
6. Spłata odsetek od wypłaconych środków Instrumentu Finansowego będzie następowała co do zasady w pełnych okresach rocznych.
7. Brak wydatkowania przez Instytucję Finansową Limitu Instrumentu Finansowego na poziomie 100% w okresie 2 lat od wypłaty na rzecz Instytucji Finansowej jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy Pożyczki, wstrzymywania płatności lub żądania dodatkowych zabezpieczeń do Umowy Pożyczki.
8. Brak wydatkowania Limitu Instrumentu Finansowego na poziomie 100% w okresie 4 lat od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego będzie skutkowało wypowiedzeniem Umowy Pożyczki.
9. W przypadku, gdy w jakimkolwiek okresie obowiązywania Umowy Pożyczki wysokość stopy bazowej Komisji Europejskiej³ spadnie poniżej 3,00% (i utrzyma się poniżej tego poziomu przez trzy kolejne miesiące kalendarzowe) oprocentowanie Instrumentu Finansowego, może zostać obniżone na pisemny wniosek Instytucji Finansowej o 0,5 p.p.
10. W przypadku, gdy po obniżeniu oprocentowania Instrumentu Finansowego, zgodnie z ust. 9 powyżej, wysokość stopy bazowej Komisji Europejskiej³ wzrośnie do poziomu 3,00% lub wyższego (i utrzyma się na tym poziomie przez trzy kolejne miesiące kalendarzowe) oprocentowanie Instrumentu Finansowego zostanie przywrócone do poziomu z dnia poprzedzającego obniżenie oprocentowania, o którym mowa w ust.9 powyżej.

§8. PROCEDURA NABORU

1. Wnioski składane są w Formie elektronicznej dokumentu na adres e-mail:
if@pfr.pomorskie.eu.
2. Wnioski składane przez Instytucje Finansowe poddawane są ocenie formalnej i merytorycznej przez Zespół Oceniający. Opinia Zespołu Oceniającego jest przedstawiana Komitetowi Pożyczkowemu, który rekomenduje odrzucenie Wniosku (rekomendacja negatywna) albo jego umieszczenie na Liście rankingowej wniosków (rekomendacja pozytywna). Ostateczną decyzję o przyznaniu Pożyczki podejmuje Zarząd PFR.
 - 1) Etap I – ocena formalna

³ Stopa bazowa określona w Komunikacie Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikacie zastępującym).



- a) Wnioski podlegają ocenie formalnej. Niespełnienie przynajmniej jednego kryterium formalnego, z zastrzeżeniem lit. c) poniżej, skutkuje negatywną oceną formalną Wniosku.
 - b) Na tym etapie sprawdzane jest, czy złożony Wniosek jest kompletny, zawiera wszystkie wymagane załączniki, zostały w nim zawarte wszystkie niezbędne informacje.
 - c) W przypadku stwierdzenia braków/błędów w trakcie oceny formalnej, na żądanie PFR, Instytucja Finansowa może uzupełnić lub poprawić złożoną dokumentację w wyznaczonym przez PFR terminie.
 - d) Wnioski ocenione negatywnie są odrzucane.
 - e) Instytucja Finansowa otrzyma pisemne powiadomienie o odrzuceniu Wniosku na etapie oceny formalnej.
 - f) Instytucji Finansowej nie przysługuje odwołanie od wyniku oceny formalnej.
- 2) Etap II – ocena merytoryczna
- a) Wnioski, które pozytywnie przeszły ocenę formalną podlegają ocenie merytorycznej.
 - b) Na tym etapie:
 - nadawany jest rating dla Instytucji Finansowej;
 - wyznaczana jest kwota maksymalna Pożyczki;
 - sprawdzane jest, czy Instytucja Finansowa spełnia warunki wyboru wskazane w Warunkach i kryteriach wyboru Instytucji Finansowej stanowiących załącznik nr 3 do Regulaminu.
 - c) W uzasadnionych przypadkach, na etapie oceny merytorycznej PFR będzie mógł zwracać się do Instytucji Finansowej o wyjaśnienie treści złożonego przez nią Wniosku. Złożone wyjaśnienia będą stanowiły integralną część Wniosku.
- 3) Etap III – Komitet pożyczkowy⁴
- a) Opinia Zespołu Oceniającego nt. Wniosków, które przeszły pozytywnie ocenę formalną i które zostały poddane ocenie merytorycznej jest przedstawiana Komitetowi Pożyczkowemu, który rekomenduje odrzucenie Wniosku (rekomendacja negatywna) albo jego umieszczenie na Liście rankingowej wniosków (rekomendacja pozytywna).
 - b) Komitet Pożyczkowy przy wydawaniu rekomendacji bierze pod uwagę warunki wyboru wskazane w Warunkach i kryteriach wyboru Instytucji Finansowej stanowiących załącznik nr 3 do Regulaminu.
 - c) W uzasadnionych przypadkach Komitet Pożyczkowy może cofnąć Wniosek do Etapu I albo II.

⁴ Zasady funkcjonowania Komitetu Pożyczkowego regulują wewnętrzne przepisy PFR.



- d) Komitet Pożyczkowy może zarekomendować wprowadzenie do Umowy Pożyczki dodatkowych warunków, w szczególności dotyczących zabezpieczeń lub kowenantów umownych.
 - e) Wnioski z negatywną rekomendacją Komitetu Pożyczkowego są odrzucane.
 - f) Instytucja Finansowa otrzyma pisemne powiadomienie o odrzuceniu Wniosku.
 - g) Instytucji Finansowej nie przysługuje odwołanie od decyzji o odrzuceniu Wniosku.
- 4) Etap IV – Lista rankingowa wniosków
- a) Wnioski, które uzyskały pozytywną rekomendację Komitetu Pożyczkowego zostają umieszczone przez Komitet Pożyczkowy na Liście rankingowej wniosków.
 - b) Kolejność Wniosków na Liście rankingowej wniosków zależy od liczby punktów uzyskanych w ramach kryteriów wyboru opisanych w Warunkach i kryteriach wyboru Instytucji Finansowej stanowiących załącznik nr 3 do Regulaminu, tj. Poziomu oprocentowania oraz Sieci dystrybucji. Wnioski zostaną uporządkowane w kolejności począwszy od Wniosku, który otrzymał najwyższą liczbę punktów do Wniosku z najniższą liczbą punktów.
 - c) W przypadku uzyskania przez dwie lub więcej Instytucji Finansowych tej samej liczby punktów, o miejscu na Liście rankingowej wniosków decyduje w pierwszej kolejności wysokość zaproponowanego oprocentowania kapitału Instrumentu Finansowego, następnie, w ramach kryterium Sieć dystrybucji, liczba oddziałów/placówek poza Trójmiastem, a następnie kolejność złożenia kompletnego Wniosku.
 - d) Na Liście rankingowej wniosków zaznaczony zostaje Próg wyczerpania alokacji.
 - e) PFR zastrzega sobie prawo do negocjacji z Instytucją Finansową, pierwszą poniżej Progu wyczerpania alokacji, wysokości wnioskowanego Limitu Instrumentu Finansowego.
 - f) PFR zastrzega sobie prawo do zwiększania albo zmniejszenia kwoty przeznaczonej na Instrument Finansowy w ramach Naboru.
 - g) Zarząd PFR podejmuje decyzję o zatwierdzeniu Listy rankingowej wniosków.
 - h) Zarząd PFR, po zaciągnięciu opinii Komitetu Pożyczkowego, podejmuje decyzję o dopuszczeniu do negocjacji Instytucji Finansowej, której Wniosek znajduje się poniżej Progu wyczerpania alokacji.
 - i) Decyzja Zarządu PFR jest ostateczna.
 - j) Zatwierdzona przez Zarząd PFR, Lista rankingowa wniosków zostaje opublikowana na stronie internetowej PFR: [strona internetowa PFR](#) w terminie 60 Dni Roboczych od zakończenia Naboru. W przypadku wydłużenia powołanego powyżej terminu, stosowna informacja zostanie zamieszczona na stronie internetowej PFR.
3. Instytucje Finansowe, których Wnioski znajdują się powyżej Progu wyczerpania alokacji na zatwierdzonej przez Zarząd PFR Liście rankingowej wniosków, zostają poinformowane o rozpoczęciu procedury zawierania Umowy Pożyczki, której projekt zostaje przekazany wraz z ww. informacją.



4. Informacja, o której mowa w ust. 3 powyżej, przekazywana jest Instytucji Finansowej w Formie elektronicznej dokumentu.
5. W przypadku dopuszczenia przez Zarząd PFR do negocjacji Instytucji Finansowej, o której mowa w ust. 2 pkt. 4) lit. e) powyżej:
 - a) Negocjacje odbywają się w formie ustnej, elektronicznej lub telekonferencji – wedle wyboru PFR.
 - b) Negocjacje mogą dotyczyć wyłącznie kwoty wnioskowanej Pożyczki, przy niezmiennych pozostałych parametrach.
 - c) Z przeprowadzonych negocjacji zostaje sporządzony Protokół z negocjacji podpisany przez Instytucję Finansową i PFR.
 - d) Wniosek, który w wyniku negocjacji kwalifikuje się do uzyskania Pożyczki zostaje umieszczony na Liście rankingowej wniosków (po negocjacjach).
 - e) Zarząd PFR podejmuje decyzję o zatwierdzeniu Listy rankingowej wniosków (po negocjacjach).
 - f) Decyzja Zarządu PFR jest ostateczna.
 - g) O decyzji Zarządu PFR Instytucja Finansowa, której Wniosek podlegał negocjacjom, zostaje poinformowana pisemnie, a zaakceptowana Lista rankingowa wniosków (po negocjacjach) zostaje zamieszczona na stronie internetowej PFR.

§9. UMOWA POŻYCZKI

1. Po zatwierdzeniu przez Zarząd PFR Listy rankingowej wniosków, Instytucja Finansowa będąca powyżej Progu wyczerpania alokacji, otrzymuje projekt Umowy Pożyczki, przygotowany w oparciu o:
 - 1) wzór Umowy Pożyczki, stanowiący załącznik nr 2 do Regulaminu;
 - 2) dane zawarte we Wniosku Instytucji Finansowej;
 - 3) rekomendacje Komitetu Pożyczkowego (jeśli dotyczy);
 - 4) wyniki negocjacji określone w Protokole negocjacji (jeśli dotyczy).
2. Projekt Umowy Pożyczki nie podlega negocjacjom w żadnym istotnym zakresie.
3. Umowa Pożyczki zostaje zawarta pomiędzy PFR a Instytucją Finansową w terminie uzgodnionym przez strony, co do zasady nieprzekraczającym 30 Dni Roboczych od publikacji zatwierdzonej przez Zarząd PFR Listy rankingowej wniosków.
4. W przypadku niepodpisania Umowy Pożyczki z wybraną Instytucją Finansową w terminie określonym w ust. 3 powyżej, PFR może podpisać Umowę Pożyczki z Instytucją Finansową następną w kolejności na zatwierdzonej przez Zarząd PFR Liście rankingowej wniosków, w przypadku, gdy ta Instytucja Finansowa wyrazi gotowość do zawarcia Umowy Pożyczki, przy czym w wyniku podpisania Umowy Pożyczki nie może zostać przekroczona alokacja. Postanowienia §8 ust. 5 Regulaminu mają odpowiednie zastosowanie.
5. W przypadku zatwierdzenia przez Zarząd PFR Listy rankingowej wniosków (po negocjacjach), zastosowanie mają ustępy 1-4 wskazane powyżej.



§10. ZABEZPIECZENIE ZWROTU ŚRODKÓW INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Zabezpieczenie zwrotu środków wypłaconych w ramach Limitu Instrumentu Finansowego wraz z oprocentowaniem ustanawiane będzie na co najmniej 100% wartości przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego oraz odsetek, w tym wynikających z możliwego podwyższenia oprocentowania, za cały okres udostępnienia Limitu Instrumentu Finansowego, w tym w Wydłużonym Okresie Spłaty i będzie obowiązywało do czasu całkowitego rozliczenia Umowy Pożyczki.
2. Zabezpieczeniem zwrotu środków wypłaconych w ramach Limitu Instrumentu Finansowego wraz z oprocentowaniem będą łącznie:
 - 1) pełnomocnictwo do rachunku bankowego Instytucji Finansowej, na który przekazywane są środki wypłacone przez PFR z przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego i z którego Instytucja Finansowa dokonuje spłat rat odsetkowych oraz kapitału Instrumentu Finansowego;
 - 2) cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia na rzecz Instytucji Finansowej w związku z zawartymi umowami Pożyczki Ogólnorozwojowej;
 - 3) weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym albo inne uzgodnione z PFR zabezpieczenie.
3. W uzasadnionych przypadkach możliwe będzie ustanowienie zabezpieczenia dodatkowego lub zabezpieczenia innego, niż określono w ust. 2 powyżej.
4. W przypadku, gdy w ramach wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego lub realizacji Mnożnika, środki Limitu Instrumentu Finansowego lub inne środki własne Instytucji Finansowej stanowią „wkład własny” tej Instytucji Finansowej do dłużnych instrumentów finansowych wdrażanych w ramach programów publicznych, w szczególności w ramach programów (do)finansowanych z Funduszy Europejskich, możliwe jest odstępianie od ustanawiania na rzecz PFR cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia na rzecz Instytucji Finansowej w związku z zawartymi umowami Pożyczki Ogólnorozwojowej w ramach programów publicznych, pod warunkiem, że umowa, na podstawie której Instytucja Finansowa wdraża dłużne instrumenty finansowe w ramach programów publicznych, zobowiązuje ją do ustanowienia takiego zabezpieczenia na rzecz podmiotu publicznego lub podmiotu zarządzającego środkami publicznymi.

§11. ROZLICZENIE POŻYCZKI

1. Instytucja Finansowa jest zobowiązana do potwierdzenia wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem.
2. Szczegółowe zasady potwierdzania wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem zostały określone we wzorze Umowy Pożyczki.

§12. KONTROLA

1. Instytucja Finansowa jest zobowiązana do poddania się kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki.
2. Szczegółowe zasady kontroli zostały określone we wzorze Umowy Pożyczki.

§13. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH



1. Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk, PFR oraz Instytucja Finansowa przetwarzają dane osobowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanym w dalszej części „RODO” oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
2. Instytucja Finansowa ma obowiązek poddania się monitorowaniu i kontroli wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, co może wiązać się z udostępnieniem danych osobowych Odbiorców Wsparcia Zarządowi Województwa Pomorskiego przy udziale PFR.
3. Zarząd Województwa Pomorskiego, który powierzył zadanie oraz przetwarzanie danych osobowych PFR, pozyskując od Instytucji Finansowej dane osobowe w ramach monitorowania i kontroli w zakresie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, staje się odrębnym Administratorem danych.
4. Kontakt do powołanych Inspektorów Ochrony Danych:
 - 1) Zarząd Województwa Pomorskiego, adres e-mail: iod@pomorskie.eu
 - 2) Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o., adres e-mail: iod@pfr.pomorskie.eu
5. Instytucja Finansowa przyjmuje od Zarządu Województwa Pomorskiego za pośrednictwem PFR zobowiązanie do wykonywania wobec osób (w szczególności: osób reprezentujących Instytucję Finansową, pracowników wyznaczonych do realizacji Umowy Pożyczki), których dane osobowe będą przekazane przez Instytucję Finansującą do PFR w trakcie Naboru oraz wykonania Umowy Pożyczki, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 14 RODO, udostępniając klauzulę informacyjną tym osobom. Wzór klauzuli informacyjnej stanowi załącznik nr 4 do Regulaminu Naboru. Wzór klauzuli informacyjnej dla Odbiorców Wsparcia stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
6. Strony zobowiązują się do zapewnienia bezpieczeństwa danych osobowych przetwarzanych w związku z realizacją niniejszej Umowy, w szczególności do zapewnienia ich poufności, integralności oraz dostępności oraz do zapewnienia ciągłości realizacji usług.
7. Strony zobowiązują się chronić przesyłane dane osobowe Odbiorców Wsparcia z wykorzystaniem sieci Internet, w szczególności poprzez szyfrowanie.

ZAŁĄCZNIKI

1. Wzór Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego dla Instytucji Finansowej / Wzór Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego dla Konsorcjum (wraz z załącznikami).
2. Wzór Umowy Pożyczki (wraz z załącznikami).
3. Warunki i kryteria wyboru Instytucji Finansowej.
4. Klauzula Informacyjna – Instytucja Finansowa.