

REGULAMIN LINII FINANSOWEJ

Regulamin Linii Finansowej dotyczy uruchomienia Linii Finansowej - produktu finansowego Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o., o charakterze pożyczkowym, przeznaczonego na sfinansowanie wkładu własnego Pośredników Finansowych do Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020, którego ostatecznymi odbiorcami są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa z województwa dolnośląskiego, zgodnie z Zamówieniem.

§ 1

1. W niniejszym **Regulaminie Linii Finansowej (dalej zwany Regulaminem)** określono zasady obowiązujące podczas procesu ubiegania się, udzielania oraz rozliczania otrzymanego finansowania zwrotnego, z przeznaczeniem na pokrycie niezbędnego wkładu własnego Pośredników Finansowych wdrażających oraz zarządzających Instrumentem Finansowym „Pożyczka Rozwojowa” w ramach RPO WD 2014–2020. Źródłem pochodzenia środków, z których udzielana jest Linia Finansowa są środki finansowe pochodzące z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007 – 2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, zaangażowanymi w umowy z MŚP.
2. Definicje i interpretacje:
 - 1) **BGK lub Menadżer lub Zamawiający** – Bank Gospodarstwa Krajowego, podmiot który udzielił Pośrednikowi Finansowemu Zamówienia;
 - 2) **Dokumenty aplikacyjne** – Wniosek o udzielenie Linii Finansowej wraz z załącznikami do Wniosku niezbędnymi do oceny zdolności Pośrednika Finansowego do realizacji operacji, o której mowa we Wniosku o udzielenie Linii Finansowej, do oceny sytuacji prawnej Pośrednika Finansowego, a także zaproponowanych prawnych zabezpieczeń spłaty, opisane w Regulaminie Linii Finansowej;
 - 3) **Dokumentacja przetargowa** – dokumentacja, w tym Wniosek złożona przez Pośrednika Finansowego, związana z udzieleniem przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) zamówienia publicznego dotyczącego wyboru Pośredników Finansowych wdrażających i zarządzających pożyczkowymi Instrumentami Finansowymi na rzecz rozwoju MŚP w województwie dolnośląskim w ramach RPO WZ 2014 – 2020 nr DZZK.89.DIF.2019;
 - 4) **Dzień roboczy** – dzień nie będący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 90 ze zm.);
 - 5) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, wdrażane w perspektywie finansowej Unii Europejskiej na lata 2014-2020 tj. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, Europejski Fundusz Społeczny, Fundusz Spójności, Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejski Fundusz Morski i Rybacki;
 - 6) **Fundusz Funduszy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony w celu realizacji przez Menadżera projektu pn. „Rozwój przedsiębiorczości oraz

wspieranie gospodarki niskoemisyjnej poprzez instrumenty finansowe w województwie dolnośląskim”;

- 7) **Fundusz lub DFR** – Dolnośląski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.
- 8) **Instrument Finansowy lub Instrument Finansowy Pożyczka Rozwojowa** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Rozwojowa, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
- 9) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego;
- 10) **Karencja w spłacie kapitału** – okres od uruchomienia środków z Linii Finansowej do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału określonej w Harmonogramie spłat, stanowiącym Załącznik nr 3 do Umowy Linii Finansowej;
- 11) **Karta Produktu** – dokument, w którym uregulowane są podstawowe warunki na jakich udzielana jest Linia Finansowa, w tym opis produktu – Linia Finansowa, jego przeznaczenie, parametry finansowe, sposób finansowania, zakres podmiotowy (wymogi stawiane Pośrednikom Finansowym oraz Odbiorcom Ostatecznym), obligatoryjne prawne zabezpieczenia spłaty;
- 12) **Komisja Oceny Wniosków (KOW)** – ciało kolegialne, powoływane przez Zarząd Funduszu, którego zadaniem będzie sporządzenie rekomendacji dla Zarządu dotyczącej warunków udzielenia lub odmowy udzielenia Linii Finansowej;
- 13) **Koszty Linii Finansowej** – suma prowizji, opłat oraz odsetek umownych ponoszonych przez Pośrednika Finansowego, określonych w Taryfie opłat i prowizji Funduszu oraz w Umowie Linii Finansowej;
- 14) **Limit Pożyczki Rozwojowej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa w ramach Zamówienia podstawowego lub prawa opcji;
- 15) **Linia Finansowa** - produkt finansowy DFR o charakterze pożyczkowym, przeznaczonym na sfinansowanie wkładu własnego Pośredników Finansowych do Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020, którego ostatecznymi odbiorcami są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa z województwa dolnośląskiego, zgodnie z Zamówieniem;
- 16) **Okres Budowy Portfela** – określony w Umowie zamówienia publicznego przedział czasu, w którym Pośrednik Finansowy w ramach wyłącznie zamówienia podstawowego wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców wkład pochodzący ze środków EFSI oraz odpowiadający mu Wkład PF (w tym pochodzących ze środków Linii Finansowej) na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych;
- 17) **Ostateczny Odbiorca lub MŚP** - mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 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.) spełniające kryteria dostępu opisane w dokumentacji przetargowej Banku Gospodarstwa Krajowego, prowadzące działalność gospodarczą; podmiot o którym mowa w Załączniku nr 2 do Umowy zamówienia publicznego, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Umowie zamówienia publicznego;
- 18) **Okres spłaty Linii Finansowej** – okres liczony od terminu spłaty pierwszej raty z Linii Finansowej, do terminu spłaty ostatniej raty Linii Finansowej, zgodnie z Harmonogramem spłat;
- 19) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do BGK Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie zamówienia publicznego;

- 20) **Pośrednik Finansowy lub PF** – strona Umowy Linii Finansowej, podmiot publiczny lub prywatny, w tym konsorcjum, wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców, na podstawie Umowy zamówienia publicznego zawartej z BGK;
- 21) **Rachunek Bankowy Własny** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowo, inny niż Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek oraz Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych (zdefiniowane w Umowie zamówienia publicznego), wskazany przez Pośrednika Finansowego w celu prowadzenia rozliczeń z BGK z tytułu Opłaty za Zarządzanie (rachunek należący do PF);
- 22) **Rachunek Funduszu** – wskazany w Umowie Linii Finansowej, wydzielony rachunek bankowy służący do ewidencjonowania rozliczeń DFR z PF z tytułu udzielonej Linii Finansowej, z wyłączeniem spłat Linii Finansowej (rachunek należący do DFR);
- 23) **Rachunek Indywidualny do spłat Linii Finansowej** – wskazany w Harmonogramie spłat (rachunek należący do DFR);
- 24) **Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej** – dedykowany do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym rachunek bankowy do wypłat przez DFR transz Linii Finansowej dla PF i z którego PF będzie wypłacał Wkład PF do Jednostkowych Pożyczek (rachunek zakładany przez PF);
- 25) **Rachunek PF do zwrotów Linii Finansowej** – dedykowany do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym rachunek bankowy, na który PF przelewa środki pochodzące ze spłat Jednostkowych Pożyczek, w kwocie odpowiadającej udziałowi Linii Finansowej we Wkładzie PF (rachunek zakładany przez PF);
- 26) **Sprawozdanie z Postępu** – sprawozdanie, przygotowane przez Pośrednika Finansowego i przekazane do BGK na zasadach określonych w Umowie zamówienia publicznego;
- 27) **Sprawozdanie z Wykorzystania Linii** – sprawozdanie, przygotowane przez Pośrednika Finansowego i przekazane Funduszowi zgodnie z procedurą opisaną w Załączniku nr 4 (Procedura Sprawozdawczości) do niniejszej Umowy;
- 28) **Stopa bazowa** - ogłaszana dla Polski przez Komisję Europejską w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej;
- 29) **Taryfa opłat i prowizji Funduszu** – Taryfa opłat i prowizji za czynności i obsługę związaną z udzieleniem i uruchomieniem środków pochodzących z Linii Finansowej obowiązująca w Dolnośląskim Funduszu Rozwoju (Fundusz) ogłaszana przez Fundusz;
- 30) **Termin spłaty Linii Finansowej** – dzień jednorazowej spłaty Linii Finansowej lub jej ostatniej raty wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami;
- 31) **Termin uruchomienia Linii Finansowej** – dzień, w którym pierwsza Transza Linii Finansowej jest postawiona do dyspozycji Pośrednika Finansowego;
- 32) **Transza** – wypłacona na Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej część środków Linii Finansowej, po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego warunków przewidzianych w Umowie Linii Finansowej;
- 33) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą, w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 34) **Umowa zamówienia publicznego** – indywidualna umowa zawarta przez Pośrednika Finansowego wyłonionego w ramach postępowania nr DZZK.89.DIF.2019 z Zamawiającym - Bankiem Gospodarstwa Krajowego, której przedmiotem jest wdrożenie i zarządzanie Instrumentem/ami Finansowym/i na rzecz rozwoju MŚP;

- 35) **Wkład Funduszu Funduszy lub Wkład FF** – środki finansowe wniesione lub zadeklarowane do wniesienia przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na sfinansowanie realizacji Zamówienia;
- 36) **Wkład PF** – środki pieniężne Pośrednika Finansowego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz MŚP razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek w ramach postępowania o udzielenie Zamówienia publicznego nr DZZK.89.DIF.2019
- 37) **Wniosek o Wypłatę Transzy** - należy przez to rozumieć wniosek o wypłatę środków w ramach Linii Finansowej, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 (Wniosek o Wypłatę Transzy) do niniejszej Umowy;
- 38) **Wymagalność Linii Finansowej** – wymagalność powstająca w następnym dniu po upływie Terminu spłaty Linii Finansowej lub po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej lub rozwiązania Umowy Linii bez wypowiedzenia;
- 39) **Zamówienie** - zamówienie udzielone przez BGK, w ramach postępowania nr DZZK.89.DIF.2019 o udzielenie zamówienia na wdrożenie i zarządzanie produktami pożyczkowymi, w których Zamawiający – BGK, wymaga udziału własnego Pośrednika Finansowego.

§ 2

1. Pośrednik Finansowy, który ubiega się o udzielenie Linii Finansowej musi spełniać łącznie następujące kryteria dotyczące jego sytuacji finansowej, prawnej oraz zdolności do realizacji zadania w postaci wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym:
 - 1) realizuje Zamówienie i przedstawia Funduszowi zawartą z BGK Umowę zamówienia publicznego,
 - 2) prowadzi działalność polegającą na wspieraniu przedsiębiorstw z sektora MŚP z obszaru województwa dolnośląskiego poprzez udzielanie pożyczek;
 - 3) prowadzi księgi rachunkowe lub inne ewidencje księgowo zgodnie z przepisami prawa, które podlegają badaniu przez biegłego rewidenta, jeżeli wymóg badania wynika z obowiązujących przepisów prawa;
 - 4) nie pozostaje pod zarządem komisyjnym, w odniesieniu do niego nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, a także nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny lub nie nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
 - 5) stosuje metodologię oceny ryzyka oraz prawnych zabezpieczeń spłaty Instrumentów Finansowych, przeznaczonych dla Odbiorców Ostatecznych, w oparciu o które udziela i planuje udzielać wsparcia MŚP, wykorzystując środki pochodzące z Linii Finansowej;
 - 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (wykluczeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania Pośrednika Finansowego);
 - 7) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - 8) nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań względem Funduszu;
 - 9) nie podlega oraz osoby uprawnione do reprezentowania PF również nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie odrębnych przepisów prawa;

- 10) złożyć komplet Dokumentów aplikacyjnych zgodnie z postanowieniami § 9 Regulaminu.
2. W sytuacji ubiegania się o udzielenie Linii Finansowej przez Pośrednika Finansowego działającego w formie Konsorcjum, kryteria wymienione powyżej muszą zostać spełnione oddzielnie przez każdego z PF, poza: pkt 2) i 5), co do których wystarczy, że spełni przynajmniej jeden z członków Konsorcjum.
3. Szczegółowe obowiązki Pośrednika Finansowego reguluje Umowa Linii Finansowej.

§ 3

1. Linia Finansowa przeznaczona jest na sfinansowanie lub uzupełnienie minimalnego wymaganego Wkładu PF.
2. Udział środków, pochodzących z Linii Finansowej nie może przekroczyć 100% wymaganego minimalnego Wkładu Pośrednika Finansowego w oferowanych MŚP pożyczkach w ramach realizacji poszczególnych części Zamówienia.

§ 4

1. Warunkiem zawarcia Umowy Linii Finansowej jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty otrzymanych środków wraz z należnymi Funduszowi odsetkami umownymi i opłatami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji Funduszu dla produktu Linia Finansowa.
2. Posiadanie zdolności do spłaty udzielonej Linii Finansowej nie zobowiązuje Funduszu do przyznania i zawarcia Umowy Linii Finansowej.

§ 5

1. Linia Finansowa udzielana jest w PLN.
2. Karta Produktu zawiera szczegółowy opis Linii Finansowej, jej dostępności i przeznaczenia, w tym:
 - 1) parametry finansowe produktu - Linia Finansowa;
 - 2) okres na jaki udzielana jest Linia Finansowa;
 - 3) zasady odpłatności Pośredników Finansowych z tytułu ubiegania się o udzielenie i uruchomienie Linii Finansowej;
 - 4) wymogi dopuszczalności stawiane wobec Pośredników Finansowych i Ostatecznych Odbiorców;
 - 5) inne szczegółowe regulacje odnoszące się do produktu – Linia Finansowa.
3. Linia Finansowa, o którą ubiega się PF jest zgodna z Zamówieniem podstawowym. W przypadku uruchomienia przez BGK prawa opcji PF zobowiązany jest do złożenia nowego Wniosku o udzielenie Linii Finansowej. Z PF zostanie zawarta nowa (osobna) Umowa Linii Finansowej.

§ 6

1. Pośrednik Finansowy może wykorzystać środki z Linii Finansowej wyłącznie jako Wkład PF do Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa”, zgodnie z zasadami określonymi w RPO WD 2014-2020, w związku z udzieleniem Zamówienia publicznego nr DZZK/89/DIF/2019.
2. Potwierdzeniem poprawności wykorzystania przez Pośrednika Finansowego środków pochodzących z Linii Finansowej, będą przekazywane cyklicznie do DFR Sprawozdania z wykorzystania Linii Finansowej.
3. Szczegółowe regulacje odnoszące się do terminów oraz zakresu składanych do Funduszu przez Pośrednika Finansowego Sprawozdań z wykorzystania Linii Finansowej określone są w Załączniku nr 4 (Procedura Sprawozdawczości) do Umowy Linii Finansowej.
4. Wykorzystanie środków pochodzących z Linii Finansowej niezgodnie z przeznaczeniem lub brak udokumentowania przez Pośrednika Finansowego poprawności wykorzystania środków

pochodzących z Linii Finansowej, upoważnia Fundusz do podwyższenia oprocentowania pozostałych do spłaty środków z Linii Finansowej o równowartość podwójnej stopy lombardowej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski z dnia podjęcia decyzji o podwyższeniu oprocentowania. Podwyższone oprocentowanie będzie obowiązywało od dnia poinformowania Pośrednika Finansowego o zastosowaniu podwyższonego oprocentowania, do dnia złożenia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z zawartą Umową Linii Finansowej. Zaistnienie sytuacji opisanej powyżej może stanowić podstawę żądania przez Fundusz zwrotu Linii Finansowej i / lub wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej.

§ 7

1. Przelew (uruchomienie) środków z Umowy Linii Finansowej musi zostać poprzedzone ustanowieniem prawnych zabezpieczeń spłaty przez Pośrednika Finansowego wskazanych w ust. 2 bądź też innych zabezpieczeń przewidzianych przez Umowę Linii Finansowej.
2. Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty udzielanej przez Fundusz Linii Finansowej są:
 - 1) **weksel własny in blanco** wystawiony przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”;
 - 2) **pełnomocnictwa** do rachunków bankowych PF:
 - a) Rachunku Bankowego Własnego,
 - b) Rachunku PF do wypłat Linii Finansowej,
 - c) Rachunku PF do zwrotów Linii Finansowej,udzielone przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu i nieodwołalne do momentu pełnej spłaty Linii Finansowej przez PF.
 - 3) **akt notarialny** o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego.
3. Decyzją Funduszu katalog zabezpieczeń spłat Linii Finansowej może zostać rozszerzony o inne, niewymienione w ust. 2 powyżej zabezpieczenia.
4. Każdorazowo dodatkowe zabezpieczenie spłaty udzielonej Linii Finansowej ustalane jest indywidualnie z Pośrednikiem Finansowym. Ocena jakości, wartości oraz dopuszczalności i adekwatności proponowanego przez Pośrednika Finansowego zabezpieczenia spłaty, dokonywana jest przez Fundusz, który ma prawo zażądać dodatkowego zabezpieczenia.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo do wezwania Pośrednika Finansowego do wniesienia dodatkowego zabezpieczenia Linii Finansowej lub zmiany zabezpieczenia Linii Finansowej w trakcie trwania Umowy Linii Finansowej. Brak ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń uzasadnia wstrzymanie dalszych płatności z tytułu Linii Finansowej i/lub wypowiedzenie Umowy Linii Finansowej.
6. Wysokość prawnego zabezpieczenia spłaty przyznanej Linii Finansowej określa się na poziomie 130 % kwoty przyznanej Linii Finansowej dla każdego z zabezpieczeń, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1 i 3 i zabezpieczeń dodatkowych, o których mowa w § 7 ust. 3.
7. Koszty ustanowienia i utrzymania prawnych zabezpieczeń spłaty Linii Finansowej w związku z zawarciem Umowy Linii Finansowej w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia zabezpieczeń ponosi Pośrednik Finansowy.
8. W przypadku, gdy PF składa Wniosek w ramach Konsorcjum, każdy PF zobowiązany jest do wniesienia zabezpieczeń wskazanych w ust. 2 pkt 1), pkt 2) a), pkt 3). Lider Konsorcjum wnosi wszystkie zabezpieczenia opisane w ust. 2. W przypadkach określonych w Umowie Linii Finansowej bądź też sytuacjach określonych w ust. 3 i 5 niniejszego paragrafu wszyscy członkowie Konsorcjum zobowiązani są ustanowić zabezpieczenia wskazane przez Fundusz pod rygorem wstrzymania płatności z tytułu Linii Finansowej i/lub wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej.

§ 8

1. Oprocentowanie Linii Finansowej ustalane jest na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej, obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej, ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
2. Fundusz pobiera odsetki naliczone od przyznanej i uruchomionej Linii Finansowej, w oparciu o stopę procentową, o której mowa w ust. 1 powyżej, w terminach ustalonych w Harmonogramie spłat.
3. Dla celów obliczania odsetek od przyznanej wartości środków Linii Finansowej przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki od Linii Finansowej naliczane są w PLN.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia następnego po terminie wymaganej spłaty do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia włącznie.
6. DFR pobiera prowizje i opłaty związane z udzieleniem Linii Finansowej i obsługą Linii Finansowej w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie opłat i prowizji DFR.
7. W przypadku zmiany Taryfy opłat i prowizji Funduszu, Fundusz poinformuje o tym Pośrednika Finansowego i przekaże zmienioną Taryfę opłat i prowizji Funduszu lub wykaz dokonanych zmian za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną. Zmiana Taryfy opłat i prowizji Funduszu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Linii Finansowej. Nowa Taryfa opłat i prowizji Funduszu będzie także dostępna w siedzibie Funduszu oraz na stronie internetowej Funduszu. W przypadku niezaakceptowania przez Pośrednika Finansowego nowej Taryfy opłat i prowizji Funduszu Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej w terminie 14 dni, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 30 dni, licząc od daty złożenia lub daty nadania w urzędzie pocztowym pisma o wypowiedzenie Umowy Linii Finansowej.

§ 9

1. Pośrednik Finansowy występujący o przyznanie Linii Finansowej składa komplet Dokumentów aplikacyjnych, w tym m.in.: Wniosek o udzielenie Linii Finansowej sporządzony według wzoru ustalonego przez Fundusz wraz z wymaganymi załącznikami. Wniosek powinien zawierać, w szczególności:
 - 1) pełną nazwę Pośrednika Finansowego, jego siedzibę (adres);
 - 2) kwotę wnioskowanej Linii Finansowej;
 - 3) cel (przeznaczenie) – dane Zamówienia publicznego;
 - 4) proponowane dodatkowe prawne zabezpieczenie spłaty Linii Finansowej poza obligatoryjnymi;
 - 5) informacje o posiadanych rachunkach bankowych;
 - 6) informacje o posiadanym zadłużeniu;
 - 7) opis kadry kierowniczej i kluczowego personelu PF.
2. Wniosek o udzielenie Linii Finansowej rozpatrywany jest przez DFR w terminie do 20 dni roboczych, licząc od następnego dnia po dniu złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W uzasadnionych przypadkach okres rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Linii Finansowej może zostać wydłużony, o czym DFR niezwłocznie zawiadamia Pośrednika Finansowego.
4. Do Wniosku o udzielenie Linii Finansowej Pośrednik Finansowy zobowiązany jest załączyć:
 - 1) kopię zawartej przez Pośrednika Finansowego Umowy zamówienia publicznego, związanej z wnioskowaną Linią Finansową,
 - 2) parafowany przez PF wzór Umowy Linii Finansowej,
 - 3) Regulamin udzielania przez Pośrednika Finansowego wsparcia ze środków pochodzących z instrumentów finansowych w ramach którego udzielane jest wsparcie MŚP w oparciu o Zamówienie publiczne powiązane z Linią Finansową,

- 4) Metodologia oceny ryzyka oraz prawnych zabezpieczeń spłaty instrumentów finansowych, będących przedmiotem Zamówienia, przeznaczonych dla Ostatecznych Odbiorców w oparciu o które planuje udzielać wsparcia MŚP wykorzystując środki pochodzące z Linii Finansowej;
 - 5) kopia dokumentów założycielskich Pośrednika Finansowego (statut / umowa spółki / inne) wraz ze zmianami,
 - 6) informację o strukturze właścicielskiej Pośrednika Finansowego wraz z określeniem beneficjenta rzeczywistego Pośrednika Finansowego,
 - 7) aktualne (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia Wniosku o udzielenie Linii Finansowej) zaświadczenia z banków, w których Pośrednik Finansowy posiada rachunki bankowe oraz innych instytucji finansowych o zobowiązaniach finansowych, wartości zadłużenia, terminowości spłaty w okresie ostatnich sześciu miesięcy lub oświadczenie Pośrednika Finansowego o istniejących zobowiązaniach finansowych wobec ww. instytucji (zawierające m.in.: kwotę kredytu/pożyczki/leasingu, wysokość miesięcznej raty, termin spłaty całości kredytu/pożyczki/leasingu, saldo zadłużenia) lub oświadczenie Pośrednika Finansowego o braku istniejących zobowiązań finansowych wobec ww. instytucji,
 - 8) wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące przed datą złożenia zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości,
 - 9) sprawozdania finansowe za dwa ostatnie lata obrotowe wraz z opinią biegłego rewidenta (jeżeli wymóg badania wynika z obowiązujących przepisów prawa lub jeżeli Pośrednik Finansowy przeprowadza takie badanie) oraz za okres bieżący wg stanu na koniec ostatniego zamkniętego kwartału, chyba że okres prowadzenia działalności jest krótszy, wówczas za cały okres lub inny dokument przedstawiający sytuację finansową PF, za okres j.w.,
 - 10) deklaracje podatkowe Pośrednika Finansowego (PIT, CIT) do Urzędu Skarbowego z załącznikami za dwa poprzednie lata,
 - 11) umowę konsorcjum oraz dokument potwierdzający uprawnienie pełnomocnika/lidera konsorcjum do występowania w imieniu wszystkich członków konsorcjum (jeżeli dotyczy),
 - 12) pełnomocnictwo osoby/osób upoważnionych do reprezentowania Pośrednika Finansowego (jeżeli dotyczy),
 - 13) uchwałę organów Pośrednika Finansowego wyrażającą zgodę na zaciągnięcie przez Pośrednika Finansowego zobowiązania w Funduszu, formy/przedmiotu zabezpieczenia wnioskowanej Linii Finansowej, zgody na obciążenie majątku Pośrednika Finansowego (jeśli dotyczy).
5. Fundusz zastrzega sobie możliwość żądania dostarczenia dodatkowych wyjaśnień i dokumentów, które uzna za niezbędne do poprawnego rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Linii Finansowej.
6. W sytuacji stwierdzenia braków w złożonych Dokumentach aplikacyjnych, które uniemożliwiają rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz informuje Pośrednika Finansowego o stwierdzonych uchybieniach za pośrednictwem poczty elektronicznej (na wskazany przez Pośrednika Finansowego we Wniosku adres e-mail), zobowiązując go jednocześnie do uzupełnienia / poprawy złożonych Dokumentów aplikacyjnych. Czas niezbędny na dokonanie uzupełnienia / poprawy Dokumentów aplikacyjnych przerywa bieg terminu przewidzianego dla DFR na rozpatrzenie złożonego Wniosku. Brak uzupełnienia/poprawy złożonej Dokumentacji aplikacyjnej w terminie określonym przez Fundusz, upoważnia Fundusz do odrzucenia Dokumentów aplikacyjnych.
7. Zarząd Funduszu, w drodze Uchwały, powołuje Komisję Oceny Wniosków (KOW), ustala jej skład osobowy oraz kompetencje.
8. Fundusz podejmuje decyzję o udzieleniu Linii Finansowej wyłącznie po uzyskaniu pozytywnej decyzji członków KOW.

9. W przypadku podjęcia decyzji negatywnej w odniesieniu do ocenianego Wniosku, decyzja taka będzie traktowana jako ostateczna, co oznacza, że Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje od niej możliwość odwołania.
10. Pomimo pozytywnej decyzji KOW, w uzasadnionych przypadkach Fundusz może podjąć decyzję o odmowie udzielenia Linii Finansowej.
11. Pozytywna decyzja Funduszu udzielenia Linii Finansowej zachowuje swoją ważność do 30 dni, liczonych od dnia jej podjęcia. Po tym terminie, decyzja taka wygasa i na jej podstawie nie ma możliwości zawarcia Umowy Linii Finansowej.
12. W każdej chwili Pośrednik Finansowy może złożyć pisemne zawiadomienie o rezygnacji z ubiegania się o udzielenie Linii Finansowej, co jest traktowane jednoznacznie jako zakończenie procesu rozpatrywania przez Fundusz złożonych przez niego Dokumentów aplikacyjnych.
13. DFR zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia Linii Finansowej bez podania przyczyny, Pośrednikowi Finansowemu nie przysługują w takim przypadku żadne roszczenia w stosunku do Funduszu.

§ 10

1. W Umowie Linii Finansowej Fundusz zobowiązuje się oddać do dyspozycji Pośrednika Finansowego, na określony czas, kwotę przyznanych środków pieniężnych, w transzach, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do korzystania z nich na warunkach określonych w Umowie Linii Finansowej oraz do zwrotu kwoty przekazanej Linii Finansowej wraz z odsetkami w oznaczonych w Harmonogramie terminach.
2. Umowa Linii Finansowej jest zawierana na piśmie i określa w szczególności:
 - 1) numer i datę jej zawarcia;
 - 2) strony Umowy;
 - 3) kwotę przyznanej Linii Finansowej;
 - 4) cel, na który Linia Finansowa została przyznana;
 - 5) zasady i termin spłaty środków z Linii Finansowej;
 - 6) wysokość należnych odsetek umownych i przeterminowanych;
 - 7) sposób zabezpieczenia spłaty Linii Finansowej;
 - 8) zakres uprawnień Funduszu związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty Linii Finansowej;
 - 9) terminy, warunki i sposób postawienia do dyspozycji Pośrednikowi Finansowemu środków Linii Finansowej;
 - 10) wysokość opłat i prowizji;
 - 11) zakres odpowiedzialności Pośrednika Finansowego za nieterminowe i nieprawidłowe realizowanie Umowy;
 - 12) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przedkładania Funduszowi Sprawozdań z wykorzystania Linii Finansowej;
 - 13) warunki dokonywania zmian i rozwiązania Umowy.

§ 11

Zmiany warunków Umowy Linii Finansowej, pod rygorem nieważności, muszą być dokonywane w formie pisemnego aneksu do Umowy, z zastrzeżeniami wskazanymi w Umowie.

§ 12

1. Uruchomienie środków z Linii Finansowej następuje w Transzach zgodnie z postanowieniami Karty Produktu oraz Umowy Linii Finansowej.

2. Ilość i wartość Transz dostosowana jest do ilości i wartości Transz wypłacanych przez Menadżera oraz w proporcji odpowiadającej udziałowi Linii Finansowej w wartości Wkładu Pośrednika Finansowego.
3. Środki w ramach poszczególnych Transz uruchamiane są w formie przelewu na Rachunek PF do wypłat Linii Finansowej, po spełnieniu przez niego warunków zawartych w Umowie Linii Finansowej.
4. Za datę uruchomienia Transzy, uważa się dzień obciążenia Rachunku Funduszu, z którego przelewane są środki.
5. Uruchomienie poszczególnych Transz odbywa się na podstawie Wniosku o Wypłatę Transzy, podpisanego przez Pośrednika Finansowego (zgodnie z obowiązującą reprezentacją), złożonego w siedzibie Funduszu.
6. Uruchomienie kolejnych Transz odbywa się na zasadach opisanych powyżej oraz po wypełnieniu przez Pośrednika Finansowego obowiązków, wynikających z Umowy Linii Finansowej wobec Funduszu.
7. Zaległości Pośrednika Finansowego wobec Funduszu mogą stanowić podstawę odmowy uruchomienia kolejnych, niewypłaconych jeszcze Transz przyznanych środków Linii Finansowej.
8. Pośrednik Finansowy, w całym okresie obowiązywania Umowy Linii Finansowej, zobowiązany jest do umożliwienia przeprowadzenia kontroli poprawności i zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz danymi zawartymi w złożonym Wniosku o udzielenie Linii Finansowej wykorzystania przez Pośrednika Finansowego środków pochodzących z Linii Finansowej. Upoważniony do przeprowadzenia kontroli, o której mowa w zdaniu poprzednim jest Fundusz, organy Województwa Dolnośląskiego, inne podmioty wskazane przez Fundusz lub podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia na podstawie właściwych przepisów, w czasie obowiązywania Umowy Linii Finansowej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania.
9. Wypłaty udziału Linii Finansowej we Wkładzie PF do Jednostkowych Pożyczek PF dokonuje z Rachunku PF do wypłat Linii Finansowej na Rachunek Wypłat Jednostkowych Pożyczek, osobno dla każdej Jednostkowej Pożyczki lub jej transzy, określając w tytule przelewu:
 - a) nazwę Ostatecznego Odbiorcy,
 - b) nr Umowy Inwestycyjnej dla Jednostkowej Pożyczki,
 - c) nr transzy (jeśli dotyczy).
10. Zasada o której mowa w ust. 8 dotyczy również Pośrednika Finansowego działającego w Konsorcjum.

§ 13

1. Spłata przez Pośrednika Finansowego kapitału oraz odsetek umownych od środków uruchomionej Linii Finansowej odbywa się zgodnie z Harmonogramem spłat.
2. Datą spłaty kapitału oraz należnych odsetek umownych jest data wpływu środków na wskazany w Umowie Linii Finansowej Rachunek Funduszu.
3. Od wpłat dokonanych przez Pośrednika Finansowego po terminie umownym, Fundusz będzie naliczał odsetki (ustawowe) maksymalne, o których mowa w art. 359 § 2 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U z 2017 r. poz. 459 ze zm.).
4. Roszczenia Funduszu z tytułu zobowiązań Pośrednika Finansowego, regulowane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe (koszty zastępstwa procesowego), koszty egzekucyjne (koszty zastępstwa egzekucyjnego) i koszty korespondencji do Pośrednika Finansowego będącego dłużnikiem,
 - 2) kary umowne, niezapłacone opłaty i prowizje oraz inne koszty Funduszu,
 - 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,

- 5) odsetki umowne,
- 6) kapitał Linii Finansowej.

§ 14

DFR zastrzega sobie prawo odstąpienia lub rozwiązania Umowy Linii Finansowej na warunkach wskazanych w Umowie Linii Finansowej.

§ 15

1. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się m.in.:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność Funduszu;
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność Funduszu, w tym prawa krajowego i wspólnotowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w trakcie trwania Umowy Linii Finansowej, Fundusz doręcza Pośrednikowi Finansowemu wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie zaakceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, Fundusz będzie miał prawo wypowiedzenia Umowy Linii Finansowej w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji od Pośrednika Finansowego o braku akceptacji wprowadzonych zmian. W takim przypadku Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do spłaty w terminie wypowiedzenia wszelkich swoich zobowiązań wobec Funduszu po uprzednim wypowiedzeniu Umowy Linii Finansowej zgodnie z obowiązującym terminem wypowiedzenia.

§ 16

Okres naboru Wniosków o Linię Finansową ma charakter ciągły i rozpoczyna się od dnia następującego po dniu zamieszczenia przez Fundusz na stronie internetowej DFR: www.dfr.org.pl informacji o rozpoczęciu naboru Wniosków, do dnia opublikowania na tej stronie informacji o zakończeniu lub zawieszeniu naboru.

§ 17

1. Wniosek o udzielenie Linii Finansowej wraz z załącznikami składa się w formie pisemnej według wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, przy czym kompletny Wniosek powinien zawierać: oryginał Wniosku w wersji papierowej wraz z załącznikami w wersji papierowej (dopuszczalne są kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem, przez osoby prawidłowo umocowane). Jeśli PF stosuje pieczęć właściwą dla danego przedsiębiorcy, oryginał Wniosku wraz z załącznikami powinien być opieczętowany w miejscach do tego przewidzianych i podpisany przez osoby uprawnione do reprezentacji uczestnika. Wszystkie strony oryginału Wniosku i wszystkich załączników powinny być parafowane przez osoby podpisujące Wniosek. Do składania podpisów i parafowania należy używać niebieskiego tuszu lub atramentu. Wszystkie strony Wniosku i załączników powinny być ponumerowane i trwale połączone.
2. Wniosek składa się w siedzibie Funduszu pod adresem: ul. Duńska 9 (bud. Delta, II p.), 54-427 Wrocław bezpośrednio lub przesyłką poleconą albo kurierską. Oświadczenia złożone we Wniosku powinny być udokumentowane na żądanie Funduszu. Ciężar udowodnienia prawdziwości złożonych oświadczeń w takiej sytuacji spoczywa na PF. Dowody mogą być dostarczone w formie pisemnej lub elektronicznej.
3. Skutecznie złożony Wniosek musi być kompletny i sporządzony w całości zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 do Regulaminu. Wniosek musi być złożony w czasie trwania naboru. Wniosek niekompletny, którego braków PF nie uzupełnił na wezwanie Funduszu, a także Wniosek złożony po upływie czasu trwania naboru, zostanie odrzucony przez Fundusz.

4. W razie nadania Wniosku przesyłką poleconą lub kurierską, dostarczaną przez operatora pocztowego lub za pośrednictwem firmy kurierskiej, decyduje data stempla pocztowego lub data nadania przesyłki za pośrednictwem firmy kurierskiej.
5. Udział w naborze, a w tym złożenie Wniosku, oznacza akceptację bez zastrzeżeń wszystkich warunków naboru. Fundusz nie przyjmuje Wniosku poza naborem, a także nie dopuszcza dodatkowych, alternatywnych lub równoległych trybów zawarcia Umowy Linii Finansowej.

§ 18

Fundusz zastrzega sobie możliwość zawieszenia, unieważnienia lub zakończenia naboru na każdym etapie.

§ 19

Wszelkie spory, wynikłe z realizacji postanowień Umowy Linii Finansowej, będą rozpatrywane przez sąd właściwy dla siedziby Funduszu.

§ 20

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

§ 21

Regulamin wchodzi w życie z dniem 30 października 2019 r.

Załącznik:

Wzór Wniosku o udzielenie Linii Finansowej.