

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Trzebieszowie**

**REGULAMIN
UDZIELANIA POŻYCZKI SZEROKOPASMOWEJ
(zwany dalej „Regulaminem”)**

Postanowienia ogólne

§1

Regulamin udzielania pożyczki szerokopasmowej, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty pożyczki w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie.

DEFINICJE UŻYTE W REGULAMINIE

§2

1. **Aneks** – czynność prawna w formie pisemnej, prowadząca do zmiany warunków zawartej Umowy – zawarcie Aneksu wymaga zgodnej woli obu Stron Umowy;
2. **Bank- Pożyczkodawca** – Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie z siedzibą w Trzebieszowie Drugim pełniący rolę Pośrednika finansowego (podmiotu wdrażającego instrument finansowy w rozumieniu art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) zgodnie z umową o finansowanie zawartą w dniu 16 grudnia 2019 r. z BGK, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy
3. **Białe obszary NGA** – punkty adresowe, w których na podstawie najbardziej aktualnych i dostępnych danych nie występują sieci NGA umożliwiające świadczenie usługi dostępu do Internetu o przepustowości co najmniej 30 Mb/s.
4. **Czarne obszary NGA** – obszary, na których działa co najmniej dwóch operatorów podstawowych sieci szerokopasmowych, a usługi szerokopasmowego Internetu są świadczone w warunkach konkurencji (konkurencja oparta jest na infrastrukturze).
5. **Część aktywna** – aktywne urządzenia w sieci szkieletowej.
6. **Część pasywna** – część pasywna szkieletu sieci szerokopasmowej zawierająca infrastrukturę węzłów dystrybucyjnych z instalacjami, kanalizację kablową, kable światłowodowe i pasywny osprzęt światłowodowy.
7. **Działanie 1.1 PO PC** – Działanie 1.1 „Wylimitowanie terytorialnych różnic w możliwości dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokich przepustowościach” w ramach PO PC wdrażane przez BGK w zakresie instrumentów finansowych.
8. **Działalność gospodarcza** -zarobkowa działalność handlowa, wytwórcza, budowlana, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie oraz wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły, jak również działalność o charakterze użyteczności publicznej, której celem jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności;
9. **Dzień Roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia zwykłej działalności bankowej;

10. **dzień spłaty Pożyczki** – dzień, w którym Pożyczkobiorca jest zobowiązany do całkowitej spłaty kwoty Pożyczki, odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy;
11. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego.
12. **Harmonogram Spłat**– zestawienie wysokości rat Pożyczki wraz z wymaganymi terminami ich zapłaty.
13. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę przynajmniej z części środków pochodzących z udzielonej Pożyczki.
14. **Karencja** - liczba miesięcznych spłat, w trakcie których spłacane są przez Pożyczkobiorcę Odsetki zgodnie z Harmonogramem Spłat, ale w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
15. **MŚP** – małe i średnie przedsiębiorstwa zgodnie z definicją określoną w załączniku II do Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych)
16. **Odpowiednie Regulacje** - wszystkie obowiązujące unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne, Akt Delegowany oraz wszelkie wytyczne, instrukcje, dokumenty programowe, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju, innych ministrów oraz Instytucję Zarządzającą POPC (Ministerstwo Rozwoju).
17. **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wejścia w życie Umowy do dnia całkowitej spłaty Pożyczki;
18. **okres wykorzystania Pożyczki** – okres liczony od dnia uruchomienia Pożyczki / pierwszej transzy Pożyczki lub jej części, do dnia całkowitej spłaty Pożyczki określonego w Umowie;
19. **okres wypowiedzenia Umowy** –okres liczony od dnia następnego po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia wskazanego w treści wypowiedzenia;
20. **okres udostępnienia Pożyczki** – okres rozpoczynający się od dnia zawarcia Umowy po spełnieniu warunków wykorzystania Pożyczki, w którym Pożyczkobiorca może dokonywać wypłaty Pożyczki na warunkach określonych w Umowie,
21. **Odsetki** – kwota odsetek wynikających z oprocentowania Pożyczki oraz odsetek za opóźnienie, liczona zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
22. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę Klienta;
23. **PO PC/Program** – Program Operacyjny Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 przyjęty decyzją Komisji Europejskiej z dnia 5 grudnia 2014 r.
24. **Pomoc de minimis** – kategoria wsparcia pomocowego niespełniającego, w związku z ograniczoną kwotą wsparcia, wszystkich przesłanek wskazanych w art.107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana: Dz.Urz.UE C 326 z 26.10.12)., udzielanego zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L z 23 grudnia 2013 r. nr 352/1)¹.

¹ Pomoc nie powodująca zakłócenia konkurencji na rynku; całkowita kwota pomocy de minimis przyznana przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 200 tys. euro w okresie trzech lat obrotowych; wartość pomocy udzielanej w formie pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b i c rozporządzenia nr 1407/2013;

25. **Poręczyciel** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność do zaciągania zobowiązań, poręczająca zwrot zaciągniętego Pożyczki;
26. **Pożyczka szerokopasmowa inwestycyjna**– instrument finansowania inwestycji szerokopasmowej w formie pożyczki udzielanego przedsiębiorstwom telekomunikacyjnym ze środków Programu oraz środków własnych Banku. Określenie Kredyt używane w Instrukcji oznacza każdorazowo Pożyczkę szerokopasmową. Przeznaczenie oraz parametry Pożyczek szerokopasmowych reguluje Umowa finansowania zawarta pomiędzy Bankiem a BGK.
27. **Pożyczka szerokopasmowa płynnościowa** - instrument finansowania w formie kredytu obrotowego udzielanego przedsiębiorstwom telekomunikacyjnym ze środków Programu oraz środków własnych Banku. Określenie Kredyt używane w Instrukcji oznacza każdorazowo Pożyczkę szerokopasmową płynnościową. Przeznaczenie oraz parametry Pożyczek szerokopasmowych reguluje Umowa finansowania zawarta pomiędzy Bankiem a BGK.
28. **Pożyczkobiorca**- Przedsiębiorstwo telekomunikacyjne oraz jednostka samorządu terytorialnego(JST) wpisani do rejestrów Urzędu Komunikacji Elektronicznej uprawnione do ubiegania się o pożyczkę w ramach Projektu/podmiot, któremu udzielona została pożyczka. O wsparcie w ramach Projektu mogą ubiegać się zarówno przedsiębiorcy z sektora MŚP, jak i duże przedsiębiorstwa, posiadające odpowiednio wysoki potencjał oraz doświadczenie gwarantujące sprawną realizację przedsięwzięcia
29. **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków
30. **Strony** – strony Umowy Pożyczki (Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca) występujące łącznie.
31. **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie dostępna, w placówkach Banku;
32. **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane przez Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie, dostępna w placówkach Banku;
33. **transza** – kwota pożyczki wypłacona Pożyczkobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
34. **Umowa / Umowa pożyczki** – umowa na podstawie, której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Pożyczkobiorcy na czas oznaczony kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanej Pożyczki wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonej Pożyczki;
35. **uruchomienie** Pożyczki – postawienie Pożyczki lub jej transzy do dyspozycji Pożyczkobiorcy;
36. **warunki wykorzystania** – określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Pożyczkobiorcę Pożyczki
37. **Wnioskodawca** – podmiot prowadzący/ podejmujący Działalność Gospodarczą, składający wniosek o udzielenie Pożyczki do Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie z siedzibą w Trzebieiszowie Drugim
38. **Zakończenie realizacji Przedsięwzięcia** - zakończenie rzeczowe inwestycji (data podpisania przez Pożyczkobiorcę ostatniego protokołu odbioru inwestycji lub data uzyskania pozwolenia na użytkowanie/zgłoszenia zakończenia inwestycji lub innego dokumentu, który potwierdza zakończenie realizacji rzeczowej) i zakończenie finansowe inwestycji (data poniesienia

ostatniego wydatku za zrealizowane roboty i nabyte urządzenia/wyposażenie w ramach realizowanej inwestycji szerokopasmowej)

Warunki udzielania pożyczki

§ 3

1. Regulamin zawiera ogólne warunki udzielania Pożyczek przez Pożyczkodawcę.
2. Pożyczki szerokopasmowe są udzielane przez Bank, pełniący rolę Pośrednika Finansowego (podmiotu wdrażającego instrument finansowy w rozumieniu art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) zgodnie z umową o finansowanie zawartą z BGK, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy, w dniu 16 grudnia 2019 r
3. Produkt przeznaczony dla przedsiębiorstw telekomunikacyjnych oraz jednostek samorządu terytorialnego (JST) wpisanych do rejestrów Urzędu Komunikacji Elektronicznej uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę w ramach Projektu/podmiot, któremu udzielona została pożyczka. O wsparcie w ramach Projektu mogą ubiegać się zarówno przedsiębiorcy z sektora MŚP, jak i duże przedsiębiorstwa, posiadające odpowiednio wysoki potencjał oraz doświadczenie gwarantujące sprawną realizację przedsięwzięcia, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego; produkt przeznaczony dla klientów zewnętrznych i wewnętrznych.
4. Udzielane przez Bank finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej przeznaczone jest na finansowanie realizacji przedsięwzięć zgodnych z celem Działania 1.1 PO PC „Wylimitowanie terytorialnych różnic w możliwości dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokich przepustowościach”.
5. Do ubiegania się o finansowanie inwestycyjne w formie Kredytu inwestycyjnego uprawnione są przedsiębiorstwa telekomunikacyjne wpisane do rejestru Urzędu Komunikacji Elektronicznej, niezależnie od swojej formy prawnej, jak i statusu (mikro-, małe, średnie i duże przedsiębiorstwo), posiadające odpowiednio wysoki potencjał oraz doświadczenie gwarantujące sprawną realizację Przedsięwzięcia.
6. Przeznaczenie produktu:
 - a) Finansowanie przedsięwzięć uwzględniające budowę, rozbudowę lub przebudowę sieci infrastruktury telekomunikacyjnej, zapewniające głównie szerokopasmowy dostęp do szybkiego Internetu, tj. o parametrach 30 Mb/s oraz więcej. Finansowaniu podlegają zarówno nakłady ponoszone na część pasywną, jak i aktywną przedsięwzięcia, na rzecz użytkowników końcowych (odbiorców dostępu do Internetu).
 - b) Finansowaniu może podlegać bieżąca działalność przedsiębiorców telekomunikacyjnych z sektora MŚP w formie finansowania płynnościowego w celu wzmocnienia ich kondycji finansowej oraz pozycji rynkowej, w szczególności:
 - 1) opłaty za zajęcie pasa drogowego (jako opłaty bieżące, a nie w ramach nowej inwestycji),
 - 2) opłaty za zajęcie słupów,

- 3) dzierżawa infrastruktury technicznej,
 - 4) media,
 - 5) wynajem powierzchni biurowych,
 - 6) remont lokalu,
 - 7) bieżący marketing.
- c) Pożyczka może zostać udzielona na sfinansowanie akwizycji innych przedsiębiorców, tj. kosztów przekazania prawa własności w przedsiębiorstwach między niezależnymi inwestorami w celu rozszerzenia działalności oraz umocnienia pozycji na rynku (przy uwzględnieniu mających zastosowanie zasad szczególnych m.in. w przypadku gdy składnikiem majątku przejmowanego przedsiębiorstwa jest nieruchomości).
- d) Środki pożyczki mogą zostać przeznaczone na finansowanie podatku od towaru i usług, bez względu na fakt istnienia prawnej możliwości jego odzyskania przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego:
- 1) w ramach inwestycji szerokopasmowych, jako wydatki brutto,
 - 2) z możliwością zawierania dwóch odrębnych umów w ramach inwestycji,
 - 3) w ramach ponoszonych wydatków płynnościowych (dla sektora MŚP).
- e) Niedopuszczalne jest finansowanie VAT od wydatków kwalifikowalnych w ramach dotacji.
- f) Obszar przedsięwzięcia to białe punkty adresowe (brak dostępu NGA powyżej 30 MB/s) oraz szare i czarne punkty adresowe (z dostępem NGA powyżej 30 MB/s).
- g) Pożyczką nie mogą zostać objęte przedsięwzięcia, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni zrealizowane przed złożeniem Wniosku.
- h) Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie w szczególności:
- 1) robót budowlanych, materiałów budowlanych, kosztów dostaw oraz instalacji elementów infrastruktury szerokopasmowej,
 - 2) kosztów przygotowania dokumentacji niezbędnej do wykonania robót budowlanych, w szczególności:
 - a) dokumentacja techniczna projektu, w tym projektowanie infrastruktury i sieci,
 - b) pozyskanie i przygotowanie map lub szkiców sytuujących projekt, w tym dotyczące zamówienia usług w zakresie obsługi geodezyjnej,
 - c) przygotowanie dokumentacji niezbędnej do złożenia wniosków o wydanie wymaganych przepisami prawa decyzji, zgód i zezwoleń administracyjnych albo dokonania zgłoszenia budowy lub robót budowlanych,

- d) dokumentacja budowlana w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – *Prawo budowlane*, z wyjątkiem związanych z jej prowadzeniem opłat o charakterze publicznoprawnym,
 - e) przygotowanie dokumentacji powykonawczej,
 - f) przygotowanie innej dokumentacji w zakresie, w jakim jest to wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 3) kosztów niezbędnych nadzorów (archeologiczny, budowlany, autorski, inwestorski, itp.),
- 4) kosztów inwestycyjnych budowy pasywnej infrastruktury szerokopasmowej, w tym robót i materiałów budowlanych, nadzoru oraz dostaw i instalacji elementów infrastruktury szerokopasmowej:
- a) usługi związane z nadzorem technicznym realizacji inwestycji w zakresie niezbędnym dla realizacji inwestycji, w tym związanych z nadzorem nad robotami budowlanymi i nadzorem autorskim nad robotami budowlanymi przez projektanta, a także nadzorem inwestorskim pod warunkiem pełnienia tych funkcji przez osoby posiadające odpowiednie uprawnienia w tym zakresie,
 - b) roboty budowlane,
 - c) materiały budowlane,
 - d) dostawa i instalacja niezbędnych do realizacji projektów elementów pasywnej infrastruktury szerokopasmowej, takich jak m.in. elementy instalacyjne, złącza, elementy kanalizacji kablowej, studnie, rury, mikrorury, złączki, mufy, kable telekomunikacyjne (wraz z niezbędnymi do pozostawienia w punktach zakończenia sieci zapasami), splitterzy, taśmy ostrzegawcze, znaczniki elektromagnetyczne, szafy i kontenery telekomunikacyjne, słupy, maszty i wieże radiowe, a także elementy pasywne niezbędne do ochrony przeciwprzebieciowej i odgromowej;
- 5) kosztów nabycia prawa do dysponowania nieruchomością związaną z realizacją projektu:
- a) koszty nabycia prawa do dysponowania nieruchomością związaną z realizacją projektu,
 - b) opłaty dla właściciela, użytkownika wieczystego nieruchomości lub zarządcy nieruchomości w zakresie w jakim wynikają z art. 30 ust. 3b pkt 1) i art. 33 ustawy z dnia 7 maja 2010 r. o wspieraniu rozwoju usług i sieci telekomunikacyjnych (Megaustawa);

- 6) kosztów dostawy, instalacji i uruchomienia urządzeń telekomunikacyjnych stanowiących infrastrukturę aktywną sieci szerokopasmowej:
 - a) urządzenia telekomunikacyjne stanowiące infrastrukturę aktywną sieci NGA, tj. m.in.: OLT, CMTS, DSLAM, ONU (wyłącznie z portami szerokopasmowymi wyposażone w co najmniej dwa takie porty, multipleksery, wzmacniacze, przełącznice, karty liniowe, urządzenia radiowe),
 - b) usługi związane z konfiguracją urządzeń w sieci telekomunikacyjnej oraz nadzorem technicznym;
- 7) kosztów instalacji linii kablowych i ich duktów do oraz wewnątrz budynków, w tym wewnątrz mieszkań,
- 8) kosztów dotyczących aktywnych elementów sieci umieszczanych lub instalowanych w budynkach, w szczególności koszty urządzeń abonenckich² (przede wszystkim dotyczy to kosztów ponoszonych na wszelkie formy nabycia, wytworzenia, zakupu),
- 9) kosztów dotyczących aktywnych elementów sieci, w szczególności urządzeń telekomunikacyjnych, w tym urządzeń radiowych instalowanych w telekomunikacyjnej sieci szkieletowej i dystrybucyjnej,
- 10) wydatków związanych z działaniami informacyjno-promocyjnymi (pod warunkiem że są związane bezpośrednio z realizowanym projektem – do wysokości 10 % wartości projektu ogółem):
 - a) plakat, ulotki, filmiki promocyjne,
 - b) tablica informacyjna,
 - c) tablica pamiątkowa;
- 11) kosztów nabycia wartości niematerialnych i prawnych,
- 12) opłat publicznoprawnych związanych z przygotowaniem i realizacją Projektu, w szczególności z wydaniem decyzji, zgód i zezwoleń:
 - a) opłaty związane z zajęciem pasa drogowego w celu prowadzenia robót w pasie drogowym,
 - b) opłaty związane z uzyskaniem pozwolenia na budowę, jednak wydatki te są niekwalifikowalne, jeśli stanowią karę za naruszenie obowiązujących przepisów prawa;

² Urządzeniami abonenckimi są urządzenia telekomunikacyjne (a także telekomunikacyjne urządzenia końcowe), w tym np. aktywne elementy stanowiące zakończenie sieci, modemy i routery wyposażone np. w porty, złącza, bramki VoIP czy interfejsy bezprzewodowe, stanowiące dla użytkownika końcowego bezpośredni punkt służący do podłączenia wykorzystywanych w jego lokalizacji urządzeń, takie jak np. ONT, modemy xDSL, DOCSIS oraz stosowane w sieciach bezprzewodowych, niezależnie czy przedmiotowe urządzenie abonenckie zostanie zlokalizowane w lokalu potencjalnego użytkownika końcowego czy poza nim.

- 13) kosztów innych środków trwałych niezbędnych do realizacji Projektu,
- 14) kosztów bieżącej działalności przedsiębiorstwa (dotyczy wyłącznie sektora MŚP).
7. Finansowaniu ze środków pożyczki nie mogą podlegać wydatki pokryte uprzednio ze środków innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
8. Pożyczka nie może zostać przeznaczona na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorców innych niż z sektora MŚP.
9. Pożyczki nie są udzielane:
- 1) Inwestorom spełniającym przesłanki przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia nr 651/2014;
 - 2) Inwestorom, na których ciąży obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji KE uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem w rozumieniu art. 107 TFUE;
 - 3) Inwestorom będącym w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego, pod zarządem komisarzy, restrukturyzacyjnego lub jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, jak również wobec którego został złożony wniosek bądź istnieją jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań lub który, faktycznie zawiesił swoją działalność;
 - 4) Inwestorom wykluczonym z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa i, których osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu;
 - 5) Inwestorom karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).
10. Refundacja wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę nie jest możliwa w odniesieniu do wydatków, które Pożyczkobiorca zobowiązany jest ponieść w ramach wkładu własnego.
11. Przed dokonaniem refundacji wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę Bank dokonuje weryfikacji, czy wydatki przeznaczone do refundacji: 1) zostały przewidziane w budżecie Przedsięwzięcia; 2) stanowią wydatki możliwe do sfinansowania Pożyczką szerokopasmową; 3) zostały faktycznie poniesione na zakup towarów i usług; 4) zostały dokonane w sposób efektywny i racjonalny, w tym zgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki; 5) nie stanowią wydatków, które Pożyczkobiorca zobowiązany był ponieść w ramach wkładu własnego.
12. Pożyczka nie może być przeznaczony na sfinansowanie inwestycji szerokopasmowej zakończonej przed dniem złożenia Wniosku.
13. Finansowanie inwestycyjne udzielane przez Bank w formie pożyczki inwestycyjnej nie może być przeznaczone na: 1) bieżącą działalność Inwestora (np. spłatę bieżących zobowiązań,

koszty administracyjne), 2) wynagrodzenia pracowników Inwestora, 3) wydatki dotyczące urządzeń elektronicznych służących bezpośrednio użytkownikom końcowym, tj. laptopy, komputery osobiste, telefony, smartfony, tablety.

14. Wnioskodawca składając o udzielenie Pożyczki składa do Pożyczkodawcy stosowny wniosek. Formularze wniosków o przyznanie Pożyczki dostępne są w siedzibie Pożyczkodawcy.
15. Wnioski o przyznanie Pożyczki należy składać osobiście, w siedzibie Pożyczkodawcy.
16. Wniosek o udzielenie Pożyczki podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
17. Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
18. Wszystkie informacje podane we wniosku Wnioskodawca jest zobowiązany uwiarygodnić odpowiednimi dokumentami.

W szczególności dotyczy to:

- 1) zakresu rzeczowego Inwestycji,
 - 2) wydatków inwestycyjnych i źródeł finansowania Inwestycji,
 - 3) pozwoleń, licencji i koncesji wymaganych przepisami prawa,
 - 4) zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz ich obsługi.
19. Wniosek podlega analizie pod względem:
 - 1) oceny formalno-prawnej złożonych dokumentów, w tym sprawdzenia wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Wnioskodawcę w zewnętrznych bazach danych, i wywiązywania się przez Wnioskodawcę ze zobowiązań wobec US, ZUS i innych podmiotów, z którymi współpracuje,
 - 2) oceny możliwości spłaty Pożyczki przez Wnioskodawcę z prowadzonej działalności gospodarczej,
 - 3) oceny wpływu, jaki będzie miała Pożyczka na funkcjonowanie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy,
 - 4) określeniu stopnia ryzyka,
 - 5) oceny proponowanych zabezpieczeń,
 - 6) w przypadku udzielenia w ramach Umowy Pożyczki pomocy de minimis - weryfikacji dopuszczalności udzielenia Wnioskodawcy tej pomocy oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami prawa oraz zapisami Umowy Pożyczki w zakresie obszarów preferencji uprawniających do udzielenia pomocy de minimis.

OBYWIAZKI BANKU

§ 4

1. Pożyczkodawca podejmuje decyzję o udzieleniu Pożyczki w terminie maksymalnie 14 dni roboczych, licząc od dnia złożenia kompletu dokumentów. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.

2. W przypadku gdy informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę ekonomiczno finansową, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.
3. Pożyczkodawca podejmuje decyzję w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia Pożyczki, o czym informuje Wnioskodawcę.
4. Pożyczkodawca na wniosek Wnioskodawcy może wydać promesę Pożyczki, przy czym Pożyczkobiorca winien spełniać takie same warunki, jakie obowiązują go przy ubieganiu się o Pożyczkę.
5. Pożyczkodawca jest uprawniony do odmowy udzielenia Pożyczki bądź wydania promesy, bez podania przyczyny.
6. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Pożyczkobiorcą Umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Pożyczkobiorcy.
7. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

OBYWIAZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 5

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień Umowy Pożyczki oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - a) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku i innych banków oraz terminowego regulowania wszelkich zobowiązań publicznoprawnych;
 - b) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, majątkową i ekonomiczno-finansową, a w szczególności informowania o:
 - otwieranych rachunkach bieżących w innych bankach lub instytucjach finansowych,
 - zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w bankach i u innych podmiotów,
 - emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - podpisanych umowach na transakcje instrumentami pochodnymi,
 - udzielanych poręczeniach,
 - obciążeniu majątku ograniczonym prawem rzeczowym,
 - przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających,

- złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub upadłościowego, wszczęciu przeciwko Pożyczkobiorcy procesu cywilnego lub postępowania egzekucyjnego;
 - zaistnienia jakichkolwiek innych okoliczności, które mają wpływ na terminową spłatę zobowiązań z Umowy oraz stan ustanowionych zabezpieczeń;
- c) niezwłocznego zawiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych osobowych, a w szczególności do informowania o zmianie swojego nazwiska/nazwy, adresu/siedziby firmy, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania, nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od daty dokonania zmiany;
 - d) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w Jego siedzibie w celu zbadania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów, przebiegu kredytowanych transakcji, celu wykorzystania pożyczki oraz stanu faktycznego i prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
 - e) przekazywania informacji i dostarczania dokumentów niezbędnych do monitorowania Jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach określonych w Umowie.
2. Umowa może określać inne niż wskazane w ust. 1 zobowiązania Pożyczkobiorcy.
 3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o uzyskany wsparciu z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w zakresie wymaganym przez Odpowiednie Regulacje.
 4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przechowywania i gromadzenia, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów związanych z realizacją projektu, w tym dokumentacji związanej z zarządzaniem finansowym, technicznym, procedurami zawierania umów z wykonawcami/dostawcami, przez cały okres obowiązywania Umowy pożyczki.
 5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do cyklicznego przekazywania, zgodnie z warunkami Umowy Pożyczki, odpowiednich sprawozdań finansowych.
 6. Bank prowadzi działania kontrolne, w tym monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, wartości ustanowionego zabezpieczenia, postępu realizacji Przedsięwzięcia, zgodności w zakresie wydatkowania środków pożyczki oraz realizacji postanowień Umowy pożyczki, w szczególności dotyczących pomocy *de minimis*, kwalifikowalności wydatkowania środków z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej oraz zgodności z Uszczegółowieniem POPC. W ramach monitoringu Bank dokonuje kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy i w miejscu realizacji Przedsięwzięcia.
 7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poddania się kontroli Banku oraz innych uprawnionych instytucji, w szczególności Menadżera Funduszy Funduszy (BGK), Instytucji Pośredniczącej (Centrum Projektów Polska Cyfrowa) oraz Instytucji Zarządzającej POPC (Ministerstwo Rozwoju).
 8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zachowania zasad udzielania zamówień w ramach realizowanych zadań inwestorskich, w szczególności do wyłaniania wykonawców usług, dostaw lub robót budowlanych w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji; przedsiębiorca

telekomunikacyjny winien dołożyć wszelkich starań w celu uniknięcia konfliktu interesów rozumianego jako brak bezstronności i obiektywności.

ZAWARCIE UMOWY POŻYCZKI

§ 6

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczki Pożyczkobiorcy na podstawie zawieranej z nim Umowy Pożyczki oraz postanowień wynikających z Regulaminu.
2. Wysokość jednostkowej pożyczki może wynosić od 20.000,00 zł do 50.000.000,00 zł na realizację jednego Przedsięwzięcia, jednocześnie nie może przekraczać 75% aktualnej rynkowej wartości nieruchomości(Ltv $<75\%$), oszacowanej przez rzeczoznawcę majątkowego, stanowiącej zabezpieczenie pożyczki w przypadku zabezpieczenia na nieruchomości pozostałej.
3. Każda indywidualna pożyczka jest finansowana co do zasady ze środków Programu oraz ze środków własnych Banku.
4. Pożyczkodawca zobowiązuje Pożyczkobiorcę do zapewnienia wkładu własnego w ramach planowanej Inwestycji. Wymagany minimalny udział środków własnych Klienta w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi 5% wartości przedsięwzięcia. Do środków własnych Klienta zalicza się m.in.:
 - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych;
 - b) wartość dokumentacji technicznej (udokumentowany koszt nabycia względnie opracowania dokumentacji dla finansowanego projektu);
 - c) wartość posiadanych materiałów i urządzeń, nieruchomości przeznaczonych do celów wykonywania działalności gospodarczej związanych z realizowanym projektem;
 - d) wartość zrealizowanych i opłaconych nakładów inwestycyjnych przed uzyskaniem Pożyczki.;
 - e) pożyczki podporządkowane od udziałowca klienta.
 - f) Środki własne nie mogą pochodzić z kredytu bankowego lub innych zobowiązań klienta, z wyłączeniem przypadku opisanego w ust. 2 pkt. 5
 - g) Wysokość środków własnych Klienta winna być udokumentowana.
 - h) Klient zobowiązany jest zaangażować środki własne na etapie rozpoczęcia realizacji danego przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem przez Bank Pożyczki. Jeżeli Pożyczki jest uruchamiana w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy, zgodnie z decyzją kredytową.
5. Pożyczka może być udzielona na okres do 15 lat.
6. Kredytowanie inwestycji dzieli się na okres realizacji i okres spłaty.
7. Okres realizacji nie może przekroczyć 2 lat.
8. Termin wypłaty Pożyczki jest każdorazowo określony przez Pożyczkodawcę w Umowie Pożyczki.

9. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do należytego udokumentowania wydatkowania środków z Pożyczki. Sposób udokumentowania oraz jego terminy każdorazowo zostaną określone w Umowie Pożyczki.
10. Pożyczkodawca udostępnia Pożyczkobiorcy treść Regulaminu. Pożyczkobiorca powinien zapoznać się z treścią Regulaminu przed zawarciem Umowy Pożyczki.
11. Po zapoznaniu się z treścią Regulaminu Pożyczkobiorca składa stosowne oświadczenie w treści Umowy Pożyczki o zapoznaniu się z treścią Regulaminu oraz akceptacji jego wszystkich postanowień.

KOSZTY POŻYCZKI

§ 7

1. Bank pobiera opłaty i prowizje zgodne z wewnętrznymi zasadami wyłącznie od części pożyczki udzielanej ze środków Banku. W przypadku części pożyczki finansowanej ze środków Programu nie są pobierane żadne opłaty i prowizje za złożenie i rozpatrzenie wniosku, podpisanie umowy oraz obsługę pożyczki.
2. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonej pożyczki, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.

OPROCENTOWANIE

§ 8

1. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne.
2. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stopie referencyjnej Komisji Europejskiej (dla części pożyczki finansowanej ze środków Programu) oraz na stawce WIBOR (dla części finansowanej ze środków własnych Banku).
3. Część pożyczki finansowana ze środków Programu udzielana jest na warunkach preferencyjnych jako pomoc *de minimis*, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis* lub na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu stopy referencyjnej Komisji Europejskiej.
4. W przypadku finansowania inwestycyjnego oprocentowanie preferencyjne (tj. poniżej stopy referencyjnej Komisji Europejskiej) może być przyznane podmiotom spełniającym kryteria określone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców oraz dużym przedsiębiorcom.
5. W przypadku finansowania płynnościowego oprocentowanie preferencyjne (tj. poniżej stopy referencyjnej Komisji Europejskiej) może być przyznane podmiotom spełniającym kryteria określone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców.
6. Oprocentowanie części pożyczki finansowanej ze środków Programu nie może być niższe niż 0,25% w skali roku, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis*.
7. Oprocentowanie pożyczki jest ustalane indywidualnie przez Bank, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis*.

8. Część pożyczki finansowana ze środków własnych Banku udzielana jest na warunkach cenowych obowiązujących w Banku.

ZABEZPIECZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty udzielonej Pożyczki .
2. Zabezpieczenie pożyczki jest każdorazowo uzgadniane przez Pożyczkobiorcę z Bankiem. Wybór niezbędnej formy zabezpieczenia pożyczki oraz wycena tego zabezpieczenia są dokonywane zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi. Ustalając formę zabezpieczenia spłaty pożyczki Bank zakłada w szczególności obciążenie posiadanej infrastruktury telekomunikacyjnej oraz obciążenie przedmiotu inwestycji telekomunikacyjnej.
3. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w Umowie Pożyczki oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
4. Wszelkie koszty, w tym opłaty, związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca, chyba, że Strony postanowią inaczej.
5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Banku dodatkowego, zaakceptowanego przez Bank, zabezpieczenia w następujących przypadkach:
 - a) nie dotrzymania warunków Umowy Pożyczki;
 - b) zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki z powodu pogorszenia, w ocenie Banku, stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy;
 - c) zmniejszenia wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki lub realnego, w ocenie Banku, zagrożenia zmniejszenia się ich wartości;
 - d) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, skutkującego klasyfikacją Pożyczkobiorcy do wyższej grupy ryzyka i koniecznością tworzenia rezerw celowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
6. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Bank może wyznaczyć odpowiedni termin.
7. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że zmienione zabezpieczenie, zabezpiecza Pożyczkę zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w tym zakresie.

URUCHOMIENIE POŻYCZKI

§10

1. Uruchomienie Pożyczki (wyplata Pożyczki) następuje po spełnieniu warunków w § 3.
2. Pożyczka jest uruchamiany w transzach lub jednorazowo, w terminach wskazanych przez Pożyczkobiorcę w harmonogramie ujętym w Umowie pożyczki. Pożyczkobiorca

- może, w uzasadnionych przypadkach wnioskować do Banku o zmianę harmonogramu, w terminach wynikających z Umowy pożyczki, przy czym niedotrzymanie terminu pierwszego uruchomienia środków z pożyczki, określonego w ww. Umowie, może skutkować wypowiedzeniem Umowy pożyczki.
3. Uruchamianie pożyczki następuje w formie bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców, na podstawie przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oryginałów nieopłaconych faktur lub w formie zaliczek na rzecz Pożyczkobiorcy. Możliwa jest również refundacja poniesionych wydatków.
 4. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków pożyczki odbywać się będzie na etapie oceny Wniosku oraz przed każdym uruchomieniem środków pożyczki lub poprzez rozliczenie zaliczek wypłaconych Pożyczkobiorcy.
 5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji Pożyczkobiorcy o wypłacie Pożyczki w przypadku, gdy:
 - a) wypłata Pożyczki byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem;
 - b) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy Pożyczki lub innej umowy Pożyczki lub realizacja dyspozycji nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Pożyczki określonego w Umowie;
 - c) wpłynęła ona do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy lub dowolnej umowy zawartej w oparciu o niniejszy Regulamin;
 - d) jest ona niezgodna z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
 - e) nie zostały spełnione warunki wykorzystania Pożyczki określone w Umowie;
 - f) wobec Pożyczkobiorcy prowadzone jest postępowanie egzekucyjne, upadłościowe, naprawcze lub likwidacyjne;
 - g) którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Pożyczkobiorcę okazało się fałszywe.
 6. Z upływem ostatniego dnia roboczego okresu udostępnienia Pożyczki wygasa zobowiązanie Banku do wypłaty Pożyczki.
 7. W przypadku Pożyczki wykorzystywanej w transzach przed uruchomieniem kolejnej transzy, Bank dokonuje oceny prawidłowości wykorzystania dotychczas uruchomionej części Pożyczki.

SPŁATA POŻYCZKI

§11

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego pożyczki określa Umowa pożyczki.
2. Okres spłaty pożyczki może wynosić maksymalnie 15 lat od daty pierwszego uruchomienia pożyczki. Bank na podstawie weryfikacji projektu i oceny ryzyka kredytowego może wyznaczyć krótszy okres spłaty pożyczki.
3. Pożyczkobiorca może wnioskować o karencję w spłacie kapitału pożyczki na okres do 30 miesięcy od daty uruchomienia pierwszej transzy pożyczki. Decyzja o przyznaniu karencji należy do Banku.

4. Za datę spłaty pożyczki i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty pożyczki.
5. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Pożyczkobiorcy:
 - a) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - b) prowizje i opłaty związane z obsługą pożyczki;
 - c) odsetki przeterminowane;
 - d) odsetki bieżące;
 - e) przeterminowane raty kapitałowe;
 - f) bieżące raty kapitałowe.
4. W dniu spłaty pożyczki, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z pożyczką (odsetki, prowizje i koszty naliczone do dnia spłaty pożyczki).
5. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków na spłatę na rachunek wskazany przez Bank w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważany jest za dokonany w terminie.

NIESPŁACENIE POŻYCZKI W TERMINIE

§ 12

1. Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w Umowie pożyczki lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od pożyczki, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał pożyczki, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego, następnego dnia po terminie płatności ustalonym w Umowie pożyczki i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stopy oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. Od dnia przeniesienia zadłużenia na rachunek zadłużenia przeterminowanego Bank przystępuje do ściągania tej należności, bez dyspozycji Pożyczkobiorcy, w drodze pobierania środków z rachunku bieżącego prowadzonego w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych, zgodnie z udzielonym Bankowi pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem.
6. O powstaniu zaległości w spłacie pożyczki Bank zawiadamia Pożyczkobiorcę oraz Poręczycieli pisemnie, w formie monitu.

POMOC DE MINIMIS

§ 13

1. Pomoc *de minimis* udzielana w ramach finansowania (Pożyczki szerokopasmowej) stanowi niższe, niż warunki rynkowe, oprocentowanie części pożyczki finansowanej ze środków Programu.
2. Pożyczkobiorca ubiegający się o pożyczkę na zasadach pomocy *de minimis* zobowiązany jest do przedstawienia Bankowi oświadczenia o wysokości otrzymanej pomocy *de minimis* w okresie ostatnich trzech lat podatkowych (obrotowych) lub oświadczenia o nieotrzymaniu pomocy *de minimis*.
3. Inwestorom, którym udzielone zostało finansowanie pożyczka) na zasadach pomocy *de minimis*, Bank wydaje zaświadczenia o przyznaniu tej pomocy, zgodnie z Rozporządzeniem *de minimis*.
4. Bank ma obowiązek zbadać aspekt ewentualnej kumulacji przyznawanej pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* z pomocą, która została przyznana uprzednio na te same wydatki kwalifikowalne (jeżeli dotyczy).
5. W przypadku przedstawienia przez Pożyczkobiorcę błędnych informacji na temat wartości uzyskanej pomocy *de minimis*, Bank na podstawie właściwych przepisów może podnieść wysokość oprocentowania pożyczki w celu zapewnienia zgodności udzielonej pomocy *de minimis* z limitem pomocy *de minimis*.
6. W przypadku przedstawienia przez Pożyczkobiorcę błędnych informacji, co skutkować będzie uzyskaniem przez Pożyczkobiorcę pomocy *de minimis* przekraczającej limit pomocy *de minimis*, Inwestor jest zobowiązany na podstawie odrębnych przepisów do zwrotu wartości pomocy przekraczającej ten limit.
7. Bank ma obowiązek na etapie ubiegania się Ostatecznego Odbiorcy o pożyczkę szerokopasmową, a także na etapie rozliczania środków z udzielonej pożyczki dokonać weryfikacji nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej poprzez potwierdzenie weryfikacji w bazach wsparcia z funduszy europejskich na stronie www.funduszeuropejskie.gov.pl i w aplikacji SUDOP. Bank ma obowiązek udokumentować przeprowadzoną weryfikację w postaci oświadczeń, notatek, wydruków lub zrzutów ekranu z ww baz.

ZASADY DOKONYWANIA WYDATKÓW PRZEZ INWESTORA

§ 14

1. Wydatki kwalifikowalne ponoszone w ramach Projektu, jako niezbędne do realizacji Projektu, powinny być zgodne z celem finansowania oraz ponoszone w sposób celowy, oszczędny i efektywny, w sposób umożliwiający realizację zadań w ramach zaakceptowanego przez Bank harmonogramu i budżetu inwestycji.
2. W przypadku Pożyczkobiorcy będącego podmiotem zobowiązany zgodnie z art. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r.,

poz. 1579 z późn. zm.), do stosowania ww. ustawy, ponoszenie wydatków w ramach Projektu następuje zgodnie z przepisami tej ustawy.

ROZLICZENIE UZYSKANEGO PRZEZ INWETORA FINANSOWANIA

§ 15

1. Bank dokonuje rozliczenia końcowego Przedsięwzięcia polegającego na realizacji inwestycji szerokopasmowej, na podstawie dokumentów otrzymanych od Pożyczkobiorcy, w tym:
 - 1) potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego/ w sprawie realizacji Przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
 - 2) informacji o sposobie wykorzystania środków pożyczki, tj. przedstawienia wykazu wszystkich dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dokumentacją źródłową;
 - 3) sprawozdania z wykorzystania środków własnych i innych na realizację Przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą dotyczącą zakresu rzeczowego opłaconych robót;
 - 4) protokołu odbioru końcowego;
 - 5) pozwoleń na użytkowanie lub inny dokument potwierdzający zakończenie inwestycji szerokopasmowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
 - 6) innych dokumentów, właściwych dla charakteru Przedsięwzięcia.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w 1, w terminie nie późniejszym niż 60 dni od daty zakończenia rzeczowej inwestycji. Nie dotrzymanie ww. terminu może skutkować wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.

WYPADKI NARUSZENIA UMOWY PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ I UPRAWNIENIA BANKU NA WYPADEK NARUSZENIA UMOWY POŻYCZKI

§ 16

1. Następujące zdarzenia stanowią wypadek naruszenia Umowy pożyczki:
 - a) wykorzystanie pożyczki niezgodnie z celem finansowania ustalonym w Umowie pożyczki lub odmowa Pożyczkobiorcy przedstawienia na wezwanie Banku dowodu, zgodnego z Umową pożyczki wykorzystywania pożyczki;
 - b) niezapłacenie przez pożyczkobiorcę w terminie określonym w Umowie pożyczki jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi na podstawie zawartej Umowy pożyczki;

- c) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez pożyczkobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy pożyczki, umów prawnych zabezpieczeń lub Regulaminu;
 - d) niezapłacenie jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi bądź niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez pożyczkobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z innych umów zawartych z Bankiem;
 - e) ujawnienie rozbieżności lub stwierdzenie przez Bank, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy, złożone przez pożyczkobiorcę w Umowie pożyczki lub dokumencie złożonym Bankowi w związku z Umową pożyczki, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania, lub gdy dostarczone przez Pożyczkobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielona została pożyczka, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy pożyczkobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów;
 - f) wszczęcie przez Pożyczkobiorcę, albo w stosunku do Pożyczkobiorcy, postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości Pożyczkobiorcy i nie wycofanie go w ciągu 7 dni od dnia zgłoszenia, lub wszczęcie przeciwko Pożyczkobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić, w ocenie Banku, zagrożenie terminowej spłaty Pożyczki;
 - g) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Pożyczkobiorcę obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli skutki finansowe takiego niewykonanego lub nienależyte wykonanego zobowiązania przekroczą kwotę, która w opinii Banku będzie stanowić zagrożenie terminowej spłaty Pożyczki, także wtedy, gdy wierzyciel, którego wierzycielność nie została zaspokojona, nie skorzystał z przysługującego mu prawa żądania natychmiastowej zapłaty wierzycielności;
 - h) stwierdzenie, iż ustanowione zabezpieczenie Pożyczki wygasło lub nastąpiło obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Pożyczkobiorca w wyznaczonym terminie nie ustanowił żadanego dodatkowego zabezpieczenia, jak również stwierdzenie naruszenia przez Pożyczkobiorcę lub osobę trzecią, ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia Pożyczki;
 - i) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Pożyczki, pogorszenie sytuacji prawnej lub ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Pożyczkobiorcę należności Banku wynikających z Umowy, w przewidzianych w niej terminach.
2. W razie wystąpienia któregokolwiek z wypadków naruszenia Umowy Pożyczki określonych w ust. 1, Bank ma prawo:
- a) odmówić wypłaty bądź wykorzystania w innej formie niewykorzystanej części Pożyczki; i/lub
 - b) obniżyć kwotę przyznanej Pożyczki; i/lub

- c) rozwiązać Umowę, za uprzednim 30-dniowym wypowiedzeniem, a w razie zagrożenia upadłością Pożyczkobiorcy, za uprzednim 7-dniowym wypowiedzeniem; i/lub
- d) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki oraz wszelkich innych należności wynikających z Umowy; i/lub
- e) podnieść wysokość oprocentowania Pożyczki (tj. marżę Banku); i/lub
- f) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 17

1. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Pożyczkobiorcy z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Pożyczkobiorcy nowych Kredytów oraz nie uruchamia Kredytów już udzielonych, a w przypadku Kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Kredytobiorcę na dzień wypowiedzenia Umowy pożyczki.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Pożyczki przez Bank, Pożyczkobiorca jest obowiązany do spłaty wykorzystanej pożyczki oraz zapłaty wszelkich innych należności wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy Pożyczki przez Bank, nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie Pożyczki.

§ 18

1. Pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości pożyczki lub jego części tylko wówczas, gdy Umowa tak stanowi.
2. Pożyczkobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę pożyczki w przypadku pożyczek udzielonych na okres powyżej 1 roku, z zastrzeżeniem, że:
 1. w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, pożyczka staje się w całości wymagalna i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Pożyczkobiorcę koszty, opłaty i prowizje związane z pożyczką nie podlegają zwrotowi;
 2. Umowa pożyczki ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonej pożyczki.

§ 19

Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia pożyczki nie zostanie spłacona, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego.

§ 20

W przypadku śmierci Pożyczkobiorcy – osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, Umowa pożyczki ulega rozwiązaniu, a pożyczka wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z Umowy, staje się wymagalna, chyba że Bank w uzgodnieniu z następcami prawnymi zmarłego / spadkobiercami/ postanowi inaczej.

§ 21

1. Bank może potrącić swoje wymagalne i niewymagalne wierzytelności z wierzytelnościami Pożyczkobiorcy wobec Banku.

2. Bank może dokonać cesji wymagalnych wierzytelności na podmioty trzecie.

REKLAMACJA

§ 22

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą świadczonych usług przez Bank w następującym trybie:

- pisemnie, osobiście w Centrali Banku lub w dowolnej placówce Banku
- ustnie, osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w Centrali Banku lub dowolnej placówce Banku,
- telefonicznie, pocztą tradycyjną lub za pośrednictwem firmy kurierskiej na adres Centrali bądź dowolnej placówki Banku podany poniżej:

Centrala Banku w Trzebieszowie, 21-404 Trzebieszów Drugi 33 tel. 25 5065800,

Oddział w Kąkolewnicy, ul. Lubelska 7, 21-302 Kąkolewnica, tel. 25 5065850,

Oddział w Stoczku Łukowskim ul. Armii Wojska Polskiego 7, 21-450 Stoczek Łukowski, tel. 25 5065870,

Oddział w Wojcieszkwie ul. Kościelna 40, 21-411 Wojcieszków tel. 25 5065890,

Oddział w Łukowie ul. Międzyrzecka 62, 21-400 Łuków, tel. 25 5065930;

Filia w Adamowie pl. Śniegockich 1, 21-412 Adamów tel. 25 5065910,

Filia w Łukowie ul. Piłsudskiego 17, 21-400 Łuków, tel. 25 798 2464

Punkt Kasowy w Łukowie ul. Międzyrzecka 30b, 21-400 Łuków, tel. 508 281 272

2. Bank rozpatruje reklamacje i udziela odpowiedzi Klientowi w formie pisemnej.
3. Bank udziela odpowiedzi o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
4. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 1. przyczynie opóźnienia;
 2. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
3. wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

ZMIANY REGULAMINU

§ 23

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - a) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - b) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - c) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy pożyczki, Bank zobowiązany jest powiadomić Pożyczkobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:

- a) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Pożyczkobiorcy; lub
- b) poprzez dostarczenie wiadomości Pożyczkobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Pożyczkobiorcę dostępu do tego systemu; lub
- c) listownie na wskazany przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji.

4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Pożyczkobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

5. W przypadku niezaakceptowania przez Pożyczkobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty pożyczki.

6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Pożyczkobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

OBOWIAZEK PODDANIA SIĘ KONTROLI

§24

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się kontroli na zasadach określonych przez Pożyczkodawcę
2. Bank jest upoważniony do przeprowadzenia następujących rodzajów Kontroli:
 - 1) Kontrola z za biurka na zasadach wskazanych w § 24 ust. 3-5,
 - 2) Kontrola na miejscu na zasadach wskazanych w § 24 ust. 7-10,
 - 3) Inne kontrole mające na celu weryfikację stanu wykonania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań z tytułu zawartej Umowy Pożyczki.
3. Kontrola z za biurka jest przeprowadzana w siedzibie Banku.
4. Zakres Kontroli z za biurka obejmuje wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki.
5. Zakres Kontroli z za biurka obejmuje w szczególności weryfikację:
 - oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - celu na jaki zostały wydatkowane środki,
 - wystąpienia przypadków wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej³.
6. Cel wydatkowania środków powinien być zgodny z celem wskazanym przez Pożyczkobiorcę w umowie pożyczki.

³ Nie dotyczy Umów Pożyczek, w których treści nie przewidziano obowiązku zapewnienia przez Pożyczkobiorcę, iż w związku z udzielaną Pożyczką nie doszło do wystąpienia tzw. nakładania się finansowania.

7. Bank jest upoważniony do przeprowadzenia kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy, a w przypadku, gdy Umowa Pożyczki dotyczy realizacji określonych inwestycji - w miejscu ich realizacji lub innym miejscu, którego ona dotyczy.
8. O miejscu i terminie przeprowadzonej Kontroli decyduje Bank, o czym informuje Pożyczkobiorcę pisemnie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych przed przeprowadzeniem Kontroli.
9. Zakres przeprowadzanej Kontroli obejmuje czynności niezbędne do potwierdzenia, że Pożyczkobiorca poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z zawartej Umowy Pożyczki. W przypadku Umów Pożyczek, w ramach których zostaje udzielone wsparcie w postaci pomocy de minimis w ramach Kontroli podejmowane są także czynności mające na celu w szczególności udokumentowanie wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki oraz w stosownych przypadkach, umożliwiające weryfikację dopuszczalności udzielonej pomocy de minimis.
10. Weryfikacja potwierdzenia wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki podczas Kontroli w miejscu dokonywana jest na podstawie co najmniej:
 - Faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej,
 - Notatki zawierającej zestawienie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierającej typ przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, czego dotyczy, datę wystawienia przedłożonego dokumentu),
 - Dokumentacji fotograficznej, na podstawie której możliwe będzie potwierdzenie celu, na jaki zostały przeznaczone środki finansowe,
 - Notatki/protokołu z przeprowadzonej wizytacji
11. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
12. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 7 dni.
13. Na podstawie wyjaśnień Pożyczkobiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych zostanie przekazana Pożyczkobiorcy i nie wymaga jego podpisu.
14. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej, Bank wyda stosowne zalecenia pokontrolne.
15. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
16. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.

17. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:
- 1) korespondencję (pisma) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych lub
 - 2) Wizytę monitoringową w miejscu realizacji inwestycji określonej w Umowie Pożyczki lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
18. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokona Bank w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
19. Bank na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń. Pożyczkobiorca jest obowiązany do wykonania powyższego.
20. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Bank przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków mających na celu poprawną realizację całego przedsięwzięcia.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 25

1. Regulamin jest integralną częścią Umowy pożyczki
2. Niniejszy Regulamin zostały opracowane na podstawie przepisów prawa krajowego i unijnego oraz zapisów umowy o finansowanie zawartej pomiędzy Bankiem a BGK.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie właściwe przepisy unijne oraz przepisy krajowe.
4. Zmiany w przepisach prawa dotyczące zasad udzielania wsparcia ze środków unijnych, a także wszelkie rekomendacje, wytyczne, wyjaśnienia czy też inne wiążące dla Banku interpretacje wydawane przez odpowiednie instytucje, mogą powodować odpowiednie zmiany w przedmiotowym dokumencie oraz generować konieczność przedkładania przez Pożyczkobiorcę dodatkowych dokumentów.
5. W przypadku rozbieżności pomiędzy przepisami prawa a Regulamin wyższą mają przepisy prawa.

§ 25

Wszelka korespondencja dotycząca Umowy pożyczki będzie doręczana na ostatni podany adres, listem poleconym za pośrednictwem poczty, kurierem lub na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Trzebiezowie

