

Załącznik nr 1 do Umowy pożyczki

funduszu pożyczkowego w ramach programu Pożyczka Płynnościowa dla Podmiotów Ekonomii Społecznej nr [2/PPES/322/2022/I/BP/465]

**Metryka Instrumentu finansowego -
Pożyczki Płynnościowej dla Podmiotów Ekonomii Społecznej**

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej (dalej „Umowie”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Opis instrumentu

Pożyczka Płynnościowa (dalej Pożyczka lub Jednostkowa Pożyczka) dla Podmiotów Ekonomii Społecznej (PES) udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez BGK z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez PES w celu zapewnienia finansowania płynnościowego. Celem instrumentu jest poprawa płynności finansowej podmiotów spełniających warunki określone w cz. II Metryki, poprzez zapewnienie dostępu do preferencyjnej pożyczki obrotowej z pomocą *de minimis*.

W związku z konfliktem zbrojnym w Ukrainie i wzmożonym napływem obywateli z tego kraju pożyczka płynnościowa może być przeznaczona również na pomoc dla osób, które uciekły z Ukrainy (o pożyczkę mogą ubiegać się PES, których charakter działalności jest zbliżony z przedmiotem pomocy objętej pożyczką) lub na tworzenie miejsc pracy dla osób, które uciekły z Ukrainy (dalej: „Pożyczka misyjna”).

Pożyczka misyjna jest szczególną formą Pożyczki Płynnościowej, do której stosuje się standardowe warunki i zasady Pożyczki Płynnościowej, o ile w Metryce nie zostały one wyraźnie uregulowane w sposób odmienny.

Założenia dotyczące opisywanego instrumentu mają charakter ramowy. Zostały one zaprojektowane we współpracy IZ z BGK, przy uwzględnieniu panującej w kraju sytuacji społeczno – gospodarczej wywołanej przez COVID-19. Instrument może podlegać dalszym modyfikacjom w zależności od sytuacji w kraju np. związanej z epidemią COVID-19 lub z konfliktem zbrojnym w Ukrainie. IZ oraz BGK, zastrzega możliwość modyfikacji parametrów pożyczki płynnościowej, po ustąpieniu skutków gospodarczych wywołanych sytuacją epidemiologiczną w kraju lub skutków związanych z konfliktem zbrojnym w Ukrainie.

II. Uprawnione podmioty

1. Do ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę uprawnione będą następujące Podmioty Ekonomii Społecznej:

1) przedsiębiorstwo społeczne¹, w tym spółdzielnia socjalna, o której mowa w ustawie z dnia 27 kwietnia 2006 r. o spółdzielniach socjalnych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1205, z późn. zm.);

¹ Przedsiębiorstwo społeczne (PS) to podmiot, który spełnia łącznie poniższe warunki:

a) jest podmiotem wyodrębnionym pod względem organizacyjnym i rachunkowym, prowadzącym

- i. działalność gospodarczą zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym lub
- ii. działalność odpłatną pożytku publicznego w rozumieniu art. 8 ustawy z dnia 24 kwietnia 2004 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2019 r. poz. 688 z późn. zm.), lub
- iii. działalność oświatową w rozumieniu art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 59, z późn. zm.), lub
- iv. działalność kulturalną w rozumieniu art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 194),

której celem jest:

i) integracja społeczna i zawodowa określonych kategorii osób wyrażona poziomem zatrudnienia tych osób:

(1) zatrudnienie co najmniej 50%:

- osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, z wyłączeniem osób niepełnoletnich, lub
- osób bezrobotnych, lub
- absolwentów CIS i KIS, w rozumieniu art. 2 pkt 1a i 1b ustawy z dnia 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 176), lub
- osób ubogich pracujących, lub
- osób opuszczających młodzieżowe ośrodki wychowawcze i młodzieżowe ośrodki socjoterapii, lub
- osób opuszczających zakłady poprawcze i schroniska dla nieletnich;

(2) zatrudnienie co najmniej 30% osób o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 426) lub osób z zaburzeniami psychicznymi, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1878 z późn. zm.);

ii) lub realizacja usług społecznych świadczonych w społeczności lokalnej, usług opieki nad dzieckiem w wieku do lat 3 zgodnie z ustawą z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. z 2020 r. poz. 326.) lub usług wychowania przedszkolnego w przedszkolach lub w innych formach wychowania przedszkolnego zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 2016 r. Prawo oświatowe, przy jednoczesnej realizacji integracji społecznej i zawodowej osób,

o których mowa w ppkt i, wyrażonej zatrudnieniem tych osób na poziomie co najmniej 20% (o ile przepisy prawa krajowego nie stanowią inaczej);

b) jest podmiotem, który nie dystrybuuje zysku lub nadwyżki bilansowej pomiędzy udziałowców, akcjonariuszy lub pracowników, ale przeznaczają go na wzmocnienie potencjału przedsiębiorstwa jako kapitał niepodzielny oraz w określonej części na reintegrację zawodową i społeczną lub na działalność pożytku publicznego prowadzoną na rzecz społeczności lokalnej, w której działa przedsiębiorstwo;

c) jest zarządzany na zasadach demokratycznych, co oznacza, że struktura zarządzania PS lub ich struktura własnościowa opiera się na współzarządzaniu w przypadku spółdzielni, akcjonariacie pracowniczym lub zasadach partycypacji pracowników, co podmiot określa w swoim statucie lub innym dokumencie założycielskim;

d) wynagrodzenia wszystkich pracowników, w tym kadry zarządzającej są ograniczone limitami, tj. nie przekraczają wartości, o której mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie;

e) zatrudnia w oparciu o umowę o pracę, spółdzielczą umowę o pracę lub umowę cywilnoprawną (z wyłączeniem osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych, które prowadzą działalność gospodarczą) co najmniej trzy osoby w wymiarze czasu pracy co najmniej ¼ etatu, a w przypadku umów cywilnoprawnych na okres nie krótszy niż 3 miesiące i obejmujący nie mniej niż 120 godzin pracy łącznie przez wszystkie miesiące, przy zachowaniu proporcji zatrudnienia określonych w lit. a.

- 2) podmiot reintegracyjny, realizujący usługi reintegracji społecznej i zawodowej osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym:
 - i. Centra Integracji Społecznej (CIS) i Kluby Integracji Społecznej (KIS),
 - ii. Zakłady Aktywności Zawodowej (ZAZ) i Warsztaty Terapii Zajęciowej (WTZ), o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 426, z późn. zm.);
- 3) organizacja pozarządowa lub podmiot, o którym mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2019 r. poz. 688, z późn. zm.) lub spółka non-profit, o której mowa w art. 3 ust. 3 pkt 4 tej ustawy, o ile udział sektora publicznego w tej spółce wynosi nie więcej niż 50%;
- 4) spółdzielnia, której celem jest zatrudnienie tj. spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych, działające w oparciu o ustawę z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2020 r. poz. 275, z późn. zm.);

W związku z wejściem w życie w dniu 30.10.2022 r. *ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 1812, z późn. zm.), zakres podmiotowy niniejszego rozdziału zostaje rozszerzony o obowiązek wsparcia podmiotów, które stały się uprawnione wraz z wejściem w życie ustawy i zostały określone w art. 2 ust.5 niniejszej ustawy.

Z uwagi na brak przepisów przejściowych w ustawie z *dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej*, dopuszcza się, że wsparcie dla PES rozpoczęte przed wejściem w życie ustawy może być zakończone i rozliczone na podstawie Wytycznych, nawet jeśli dany podmiot nie wpisuje się w definicję PES zgodnie z *ustawą o ekonomii społecznej*.

2. Grupą docelową Jednostkowej Pożyczki są PES spełniające łącznie poniżej określone warunki:
 - istniejące co najmniej 12 m-cy i posiadające co najmniej jeden zamknięty rok obrotowy,
 - spełniające kryterium mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy,
 - prowadzące działalność gospodarczą lub odpłatną działalność statutową,
 - posiadające zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz z odsetkami i wykazujące realne źródła spłaty tych zobowiązań.

III. Parametry Instrumentu

1. Pożyczka płynnościowa dla PES charakteryzuje się następującymi parametrami:

- 1) **pożyczkobiorcy** - PES, które działają nie krócej niż 12 miesięcy i mają zamknięty co najmniej jeden rok obrotowy;
- 2) **maksymalna jednostkowa wartość pożyczki** – do wysokości **40%** wartości rocznego obrotu za ostatni zamknięty rok obrachunkowy z działalności gospodarczej lub odpłatnej działalności statutowej i nie więcej niż 50 tys. zł;

- 3) **dopuszcza się zaangażowanie PES** w tym samym czasie w ramach danej Umowy Operacyjnej z PF **tylko z tytułu jednej Jednostkowej Pożyczki**;
- 4) **forma spłaty** – co do zasady miesięczna, z możliwością spłaty w uzasadnionych przypadkach w formie rat kwartalnych (np. w przypadku prowadzenia działalności sezonowej);
- 5) **oprocentowanie** - **połowa stopy redyskonta weksli NBP w skali roku** (stopa redyskonta z dnia podpisania Umowy Pożyczki), z zastrzeżeniem, iż oprocentowanie pożyczki nie może wynosić mniej niż zero;
- 6) **okres spłaty** Jednostkowej Pożyczki – dla pożyczek udzielonych w okresie do 3 miesięcy po ogłoszeniu zakończenia stanu epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV2: 48 miesięcy; dla pożyczek udzielonych po tym okresie: 36 miesięcy;
- 7) **karencja** w spłacie kapitału pożyczki – dla pożyczek udzielonych w okresie do 3 miesięcy po dniu ogłoszenia zakończenia stanu epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2: do 12 miesięcy; dla pożyczek udzielonych po tym okresie: do 6 miesięcy; w okresie karencji brak konieczności spłaty kapitału, spłata wyłącznie zobowiązań odsetkowych, przy czym odsetki w okresie karencji mogą być spłacane w okresach kwartalnych (niezależnie od tego, czy spłata rat kapitałowo-odsetkowych będzie następowała w okresach miesięcznych czy kwartalnych);
- 8) **zabezpieczenie** – preferowany **weksel in blanco** i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę.²
- 9) **dopuszczalny wskaźnik stratowości**³ – 100%;
- 10) **prowizje i opłaty** – brak; zwolnienie Pożyczkobiorcy z prowizji i opłat nie dotyczy działań podejmowanych przez PF w związku z niewywiązywaniem się Ostatecznego Odbiorcy z warunków Umowy Pożyczki;
- 11) **inne** - Pożyczkobiorca otwiera wyodrębniony rachunek bankowy, na który otrzymuje Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem iż wydatki mogą być ponoszone **wyłącznie** z tego rachunku

Pożyczka misyjna dla PES charakteryzuje się następującymi parametrami:

² W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Pożyczki lub zwolnienia (w uzasadnionych przypadkach) przez Pośrednika Finansowego hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia na zabezpieczenie. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez Pośrednika Finansowego.

³ Stratowość rozumiana jest, jako utrata kapitału (liczona jako relacja wartości kapitału pożyczek straconych, tj. takich, dla których dwukrotnie umorzono zostało postępowanie egzekucyjne, do wartości udzielonych pożyczek ogółem), jaka może zostać pokryta ze środków instrumentu.

- 1) przeznaczenie – pożyczki na pomoc osobom, które uciekły z Ukrainy (dla PES, których charakter działalności jest zbieżny z przedmiotem pomocy objętej pożyczką) lub pożyczki na tworzenie miejsc pracy dla osób, które uciekły z Ukrainy;
- 2) pożyczkobiorcy - PES, które działają nie mniej niż 12 miesięcy;
- 3) maksymalna jednostkowa wartość - nie więcej niż 100 tys. zł. Pożyczkobiorca, który korzysta już z Pożyczki Płynnościowej dla PES może skorzystać z Pożyczki misyjnej;
- 4) forma spłaty – co do zasady miesięczna, z możliwością spłaty w uzasadnionych przypadkach w formie rat kwartalnych (np. w przypadku prowadzenia działalności sezonowej);
- 5) oprocentowanie – 0%;
- 6) okres spłaty – do 60 miesięcy;
- 7) karencja w spłacie kapitału – do 12 miesięcy; w okresie karencji brak konieczności spłaty kapitału;
- 8) zabezpieczenie – preferowany weksel in blanco i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o pożyczkę;
- 9) umorzenia – 25% wartości kapitału pod warunkiem rozliczenia pożyczki; dla pożyczki na tworzenie miejsc pracy dodatkowo warunkiem umorzenia jest utrzymanie miejsca pracy przez okres co najmniej 6 miesięcy (okres ten może zostać skrócony, o ile z przyczyn niezależnych od pożyczkobiorcy miejsce pracy nie zostanie utrzymane) w wymiarze co najmniej $\frac{3}{4}$ etatu;
- 10) dopuszczalny wskaźnik stratowości⁴ – 100%;
- 11) prowizje i opłaty – brak; zwolnienie PES z prowizji i opłat nie dotyczy działań podejmowanych przez PF w związku z niewywiązywaniem się PES z warunków umowy pożyczki;
- 12) inne - PES otwiera wyodrębniony rachunek bankowy, na który otrzymuje pożyczkę przy czym może być to ten sam rachunek co dla pożyczki płynnościowej; wydatki mogą być ponoszone wyłącznie z tego rachunku.

IV. Przeznaczenie Jednostkowej Pożyczki

1. W ramach Jednostkowej Pożyczki finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności Pożyczkobiorcy i zapewnieniem mu płynności finansowej. W ramach pożyczki misyjnej finansowane będą wydatki związane z pomocą osobom uciekającym z Ukrainy lub tworzeniem miejsc pracy dla osób, które uciekły z Ukrainy.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe lub operacyjne, w tym np.:
 - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US),
 - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,

⁴ Stratowość rozumiana jest, jako utrata kapitału (liczona jako relacja wartości kapitału pożyczek straconych, tj. takich, dla których dwukrotnie umorzone zostało postępowanie egzekucyjne, do wartości udzielonych pożyczek ogółem), jaka może zostać pokryta ze środków instrumentu.

- 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
 - 4) zatarowanie, półprodukty itp.,
 - 5) koszty administracyjne,
 - 6) koszty zakupu drobnego wyposażenia.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
 4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

V. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno umożliwić Pożyczkobiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub odpłatną działalnością statutową. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu Jednostkowej Pożyczki. Pożyczka misyjna jest udzielana w celu pomocy osobom, które uciekły z Ukrainy (dla PES, których charakter działalności jest zbliżony z przedmiotem pomocy objętej pożyczką) lub na tworzenie miejsc pracy dla osób, które uciekły z Ukrainy.
2. Procedura ubiegania się o Jednostkowe Pożyczki ma uproszczony charakter i uwzględnia specyfikę oraz możliwości finansowe PES.
3. Pośrednik Finansowy w ramach realizacji Umowy Operacyjnej może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Pożyczkobiorca, który korzysta już z Pożyczki Płynnościowej dla PES może skorzystać z Pożyczki misyjnej.
5. PES w celu ubiegania się o pożyczkę płynnościową składa wniosek o pożyczkę oraz przedkłada wymagane dokumenty potwierdzające sytuację finansową Podmiotu.
6. Wniosek o Jednostkową Pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu, w którym PES określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności podmiotu i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej (jeśli dotyczy).
7. W przypadku Pożyczki misyjnej określona powinna zostać wskazane szczegółowe przeznaczenia pożyczki.
8. W przypadku pożyczki misyjnej na tworzenie miejsc pracy dla osób, które uciekły z Ukrainy, osoba zatrudniona powinna posiadać dokument potwierdzający nadanie nr PESEL na specjalnych zasadach. Poprzez miejsce pracy rozumie się zatrudnienie w oparciu o umowę o pracę i spółdzielczą umowę o pracę.

9. Ocena wniosku o Jednostkową Pożyczkę dokonywana jest w sposób indywidualny dla danego przedsięwzięcia/pożyczki/źródła spłaty, przy zastosowaniu zasad należytej staranności i rzetelności, jak ma to miejsce w przypadku oceny przez Pośrednika przedsięwzięć/pożyczek/źródeł spłaty przy zapewnianiu finansowania z własnych środków.
10. Jednym z podstawowych kryteriów oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę jest źródło pochodzenia środków na spłatę, aby nie dopuścić do sytuacji niedozwolonego podwójnego finansowania wydatków.
11. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy, z uwzględnieniem ust. 1 powyżej.
12. PES ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zobowiązany jest do złożenia wraz z wnioskiem o udzielenie Jednostkowej Pożyczki:
 - a) oświadczenia, że środki z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na spłatę jakichkolwiek zobowiązań kredytowych/pożyczkowych, w tym na spłatę zobowiązań pochodzących z projektów z udziałem środków unijnych i krajowych;
 - b) zobowiązania do wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celami, określonymi w cz. IV Metryki;
 - c) w przypadku pożyczki misyjnej na pomoc osobom, które uciekły z Ukrainy – oświadczenia o zbieżności działalności PES z przedmiotem pożyczki (oświadczenie jest weryfikowane np. w oparciu o PKD PES). Pożyczkobiorca składa także oświadczenie o przeznaczeniu pożyczki na pomoc osobom, które uciekły z Ukrainy.
13. W celu potwierdzenia prawidłowości wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkobiorca przedkłada Pośrednikowi Finansowemu zestawienie wydatków, w terminach określonych w zawartej Umowie Pożyczki, oraz gromadzi faktury lub inne dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem ust. 14 poniżej.
14. Gromadzone przez Pożyczkobiorcę faktury lub inne dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej, przedstawiane przez Ostatecznego Odbiorcę na żądanie Pośrednika lub innej uprawnionej instytucji w ramach rozliczenia pożyczki, powinny zostać opatrzone informacją na temat źródła pochodzenia środków („Wydatek opłacony ze środków uzyskanych w ramach Projektu Pożyczki Płynnościowej dla PES na podstawie Umowy Pożyczki nr z dnia zawartej z”).
15. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest, w okresach na koniec każdego roku kalendarzowego w okresie realizacji Projektu, do wytypowania próby wydatków do szczegółowej weryfikacji, w celu potwierdzenia wydatkowania środków zgodnie z celem.
16. Jednostkowe Pożyczki oferowane są jako pożyczki z preferencyjnym, w stosunku do finansowania komercyjnego, oprocentowaniem.
17. Jednostkowe Pożyczki udzielane są z publicznych środków krajowych.

18. W przypadku Jednostkowych Pożyczek z oprocentowaniem preferencyjnym może występować pomoc de minimis, obliczana 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. Urz. UE L 352, z 24.12.2013, str. 1).
19. Pożyczkobiorca w Umowie Pożyczkowej zobowiązuje się poddać kontroli przez BGK, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony organ oraz przez Pośrednika Finansowego, który udzielił lub udzieli mu pożyczki, jak też Pośrednika Finansowego, który udzielił Pożyczkobiorcy pożyczki w ramach PO WER.
20. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym ustanowionym zabezpieczeniem jest co najmniej weksel in blanco.
21. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy, wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej Pożyczki.
22. Wypłata Jednostkowej Pożyczki odbywa się na wyodrębniony rachunek bankowy otwarty przez Pożyczkobiorcę do tego celu. Jeżeli pożyczkobiorca otrzymał zarówno Jednostkową Pożyczkę oraz Jednostkową Pożyczkę w formie Pożyczki misyjnej, w celu, o którym mowa w zdaniu pierwszym wykorzystany może być jeden rachunek dla obu pożyczek. **Wydatki mogą być ponoszone wyłącznie z tego rachunku.**
23. Pośrednik Finansowy zapewnia, aby oba instrumenty, ten z projektu realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój (PO WER) i Pożyczka Płynnościowa dla PES finansowana ze środków krajowych, wzajemnie się uzupełniały i nie dochodziło do podwójnego finansowania.
24. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do podjęcia działań mających na celu ograniczenie ryzyka wydatkowania środków na cele inne niż płynnościowe lub związane ze spłatą innego kredytu/pożyczki, a w przypadku Pożyczki misyjnej na cele inne niż te na które została udzielona pożyczka.
25. W przypadku dokonywania płatności w formie gotówkowej, muszą one spełniać wymogi art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, wraz z późniejszymi zmianami.

VI. Wykluczenia z finansowania

1. Jednostkowa Pożyczka nie może być udzielona PES, który:
 - 1) na etapie udzielania Jednostkowej Pożyczki był wpisany jako nierzetelny dłużnik w bazie biura informacji gospodarczej;
 - 2) posiada zaległości w ZUS/KRUS/US;



- 3) posiada zaległości w spłacie pożyczki/kredytu/innego zobowiązania finansowego powyżej 3 miesięcy w okresie ostatniego roku;
- 4) wobec którego jest prowadzona egzekucja w trybie ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji;
- 5) jest zobowiązany do zwrotu pomocy publicznej;
- 6) dopuszcza się zaangażowanie Pożyczkobiorcy w tym samym czasie w ramach danej Umowy Operacyjnej tylko z tytułu jednej Jednostkowej Pożyczki oraz jednej Pożyczki misyjnej w ramach Umowy Operacyjnej.

Jednostkowa Pożyczka nie może zostać przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu innego kredytu/pożyczki udzielonego ze środków publicznych.