

**REGULAMIN  
POŻYCZEK PŁYNNOSCIOWYCH**

udzielanych w ramach Projektu

**„Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw  
przez instrumenty finansowe”**

Poddziałania 1.5.3

**Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-  
Mazurskiego na lata 2014-2020**

realizowanego w oparciu

**o UMOWĘ OPERACYJNĄ Nr 2/RPWM/5720/2020/0/DIF/272**

## § 1 PRZEDMIOT REGULAMINU

1. Regulamin określa warunki udzielania pożyczek na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/RPWM/5720/2020/0/DIF/272 zawartej w dniu 29 maja 2020 r.** pomiędzy Działdowską Agencją Rozwoju S.A. - jako Pośrednikiem Finansowym i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „**Pożyczka Płynnościowa**”.
2. Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Funduszy udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy w wys. **10.300.000,00 zł** pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Projektu „**Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe**” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 Poddziałanie 1.5.3 Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw (IF) oraz wkładu własnego Pośrednika Finansowego w wys. **542.105,26 zł**.

## § 2 DEFINICJE

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
2. **Fundusz Funduszy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
3. **Instytucja Zarządzająca – instytucja**, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego – rolę Instytucji Zarządzającej RPO WiM 2014 – 2020 pełni Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego;
4. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa w ramach Umowy, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
5. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
6. **Jednostkowa Pożyczka / pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
7. **Karencja** – okres określony w miesiącach w trakcie spłat, w których nie będą spłacane raty kapitałowo-odsetkowe Pożyczki;
8. **Kontrola** – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola z za biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna)
9. **Limit Pożyczki Płynnościowej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa;
10. **Menadżer Funduszu Funduszy/Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;
11. **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;

12. **MŚP** - mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika do Rozporządzenia 651/2014<sup>1</sup>;
13. **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
14. **Ostateczny Odbiorca** - przedsiębiorca, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
15. **Pośrednik Finansowy** – Działdowska Agencja Rozwoju S.A.;
16. **Program („RPO WiM”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko – Mazurskiego na lata 2014 - 2020 przyjęty nr 16/150/15/V Zarządu Województwa Warmińsko - Mazurskiego z dnia 24 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 904 z późniejszymi zmianami;
17. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
18. **Regulamin** – Regulamin Pożyczek Płynnościowych udzielanych w ramach projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”;
19. **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej, przy czym dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
  - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego, z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
20. **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy w częściach Pożyczki Płynnościowej;
21. **Umowa Inwestycyjna / Umowa pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego;
22. **Umowa Operacyjna** – umowa o finansowanie projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” zawarta pomiędzy Menadżerem – Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie a Pośrednikiem Finansowym;
23. **Wakacje kredytowe** – zawieszenie spłaty rat kapitałowych albo rat kapitałowo-odsetkowych pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego na określony czas;
24. **Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z Metryką Instrumentu Finansowego stanowiącą załącznik nr 2 do Umowy. Jeżeli w Umowie lub jej załącznikach jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki, o których mowa w niniejszym postanowieniu;

---

<sup>1</sup> W znaczeniu określonym w Załączniku nr I do rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. Zgodnie z powołanym dokumentem do kategorii mikro, małych i średnich przedsiębiorstw („MŚP”) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR. W kategorii MŚP mikro przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR

25. **Zespół kontrolujący** – oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.

### § 3

#### ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ OTRZYMAĆ POŻYCZKĘ

Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie pożyczki, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 1) Przed 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji, a obecnie:
  - a) znajdują się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19, lub
  - b) są zagrożone skutkami wystąpienia COVID-19 lub
  - c) ich przychody z tytułu prowadzenia działalności uległy znacznemu obniżeniu w wyniku wybuchu pandemii COVID-19;
- 2) Nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 3) Są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 4) Są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko - mazurskiego;
- 5) Nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- 6) Nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
- 7) Najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają na terenie województwa warmińsko - mazurskiego siedzibę, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
- 8) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją
- 9) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
- 10) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami,
- 11) wg stanu na 31 grudnia 2019 r. nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy, licząc wstecz od daty 31 grudnia 2019 r., terminowo regulowali wymienione płatności, (informacje weryfikowane są podczas oceny wniosku o udzielenie pożyczki na podstawie danych uzyskanych z bazy BIG InfoMonitor),
- 12) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel,
- 13) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki,

- 14) posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

#### § 4

### ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

1. W ramach Instrumentu Finansowego będą udzielane pożyczki na sfinansowanie wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki **mogą zostać przeznaczone na** wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, w szczególności:
  - 1) utrzymanie ciągłości funkcjonowania przedsiębiorstwa, w tym wydatki nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
  - 2) pokrycie bieżących opłat i wydatków (m.in ZUS, koszty wynajmu, wynagrodzenia pracowników, w tym składowe należne ZUS, US i inne koszty bieżące)
  - 3) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy powstałe po 1 lutego 2020r.
  - 4) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp.,
  - 5) finansowanie kapitału obrotowego, w tym zatowarowanie, półprodukty, itp.
  - 6) sfinansowanie niezbędnych dla istnienia firmy inwestycji umożliwiających dostosowywanie się przedsiębiorstw do nowych warunków rynkowych (m.in rozwinięcie udogodnień teleinformatycznych, sieci dystrybucji zdalnej w tym kurierskiej).
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
4. W przypadku zakupu używanego środka trwałego:
  - 1) cena używanego środka trwałego nie może przekroczyć jego wartości rynkowej określonej na dzień nabycia i musi być niższa od ceny podobnego, nowego środka trwałego – na potwierdzenie powyższych okoliczności Ostateczny Odbiorca składa u Pośrednika Finansowego stosowne oświadczenie;
  - 2) w okresie 7 lat poprzedzających datę zakupu tego środka trwałego przez Ostatecznego Odbiorcę od sprzedającego, zakup tego środka trwałego przez jakikolwiek podmiot nie był współfinansowany ze środków Unii Europejskiej ani z krajowych środków pomocy publicznej lub pomocy *de minimis*.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
6. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
7. 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.
8. Koszty kwalifikowane do finansowania ze środków pożyczki są ściśle związane z celami przedsięwzięcia.
9. Ostateczny Odbiorca może rozpocząć realizację przedsięwzięcia przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, natomiast pożyczka może finansować wydatki poniesione lub do poniesienia przez Ostatecznego Odbiorcę po dniu otrzymania wsparcia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
10. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
11. Środki z Jednostkowej Pożyczki **nie mogą być przeznaczone na:**

- 1) Finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) Prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) Refinansowanie całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone);
- 4) Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 5) Finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
- 6) Finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 7) Finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 8) Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 9) Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 10) Finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 11) Finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 12) Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 13) Finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 14) Finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 15) Finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne.

## § 5

### PODSTAWOWE WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczki udzielane są w walucie polskiej (PLN).
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **400 000,00 zł**, z zastrzeżeniem ust 3 pkt. 1) oraz ust. 8 pkt. 2).
3. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, przy czym:
  - 1) Łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych temu samemu Ostatecznemu Odbiorcy ze środków Projektu nie może być wyższa niż 400 000,00 zł,
  - 2) pod warunkiem że Pośrednik Finansowy zrealizuje wskaźnik dotyczący wdrażania Instrumentu Finansowego: liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w ilości 52 przedsiębiorstwa z segmentu MŚP, z czego min. 80% wartości Limitu Pożyczki Płynnościowej otrzymają mikro lub małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu

art. 107 i 108 Traktatu i jednocześnie Pośrednik Finansowy będzie dysponował środkami pieniężnymi w ramach Instrumentu Finansowego.

4. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **72 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki wynosi **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust 4.
6. Pośrednik Finansowy może kilkakrotnie udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej albo raty kapitałowo-odsetkowej pod warunkiem, że łączny czas wakacji kredytowych nie przekroczy 12 miesięcy i terminu wskazanego w ust. 4.
7. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu Jednostkowej Pożyczki. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej
8. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. z 2015 r. poz. 488 z późn. zm.). Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach pomocy de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości:
    - a) **15% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla przedsiębiorców, którzy zagwarantują utrzymanie przez okres 12 miesięcy od otrzymania pożyczki zatrudnienia na poziomie wynoszącym min. 90 % zatrudnienia na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.  
Utrzymanie miejsc pracy w wyniku udzielenia Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczenia o stanie zatrudnienia po 12 miesiącach od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
    - b) **25% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla pożyczek udzielanych w obszarze Inteligentnych Specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego tj.:
      - drewno i meblarstwo;
      - żywność wysokiej jakości;
      - ekonomia wody.
    - c) **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielania – dla pozostałych projektów,

przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

- 2) W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie wsparcie może zostać udzielone **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, przy zastosowaniu obniżonych stóp oprocentowania co najmniej równych stopie bazowej (ustalanej zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6.) obowiązującej w dniu 1 stycznia 2020 r., powiększonej o co najmniej:
- w pierwszym roku trwania pożyczki o 25 punktów bazowych,
  - w drugim i trzecim roku trwania pożyczki o 50 punktów bazowych,
  - w czwartym, piątym i szóstym roku trwania pożyczki o 100 punktów bazowych,
- przy czym kwota główna pożyczki nie może przekroczyć:
- a) dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń wypłaconych przez beneficjenta oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale formalnie otrzymujących wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznej kwoty wynagrodzeń szacowanej na okres pierwszych dwóch lat działalności; **albo**
  - b) 25% łącznego obrotu beneficjenta w 2019 r.; **albo**
  - c) jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i w oparciu o oświadczenie beneficjenta o zapotrzebowaniu na płynność, kwota pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy; **albo**
  - d) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy,
  - e) w przypadku pożyczki, której termin zapadalności przypada najpóźniej w dniu 31 grudnia 2020 r., kwota główna pożyczki może być wyższa niż kwota określona w lit. a) i b) powyżej, jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i pod warunkiem zachowania proporcjonalności pomocy.
- 3) W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy ma możliwość udzielenia pożyczki na **warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie spłaty pożyczki.
9. Poprzez inwestycje w ramach Inteligentnych Specjalizacji, o których mowa w ust. 8 pkt. 1) lit. b należy rozumieć takie, które spełniają łącznie poniższe warunki:



- 1) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT<sup>3</sup> dla danej inteligentnej specjalizacji,
  - 2) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji.
10. Dla przyznania preferencyjnego oprocentowania z tytułu realizacji inwestycji w obszarze Inteligentnych Specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego wystarczającym będzie, jeśli inwestycja będzie realizowana w jednym z trzech obszarów wymienionych w ust. 8 pkt. 1) lit. b, z zastrzeżeniem ust. 9.
  11. W przypadku jednoczesnego spełnienia kryteriów uprawniających do skorzystania z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wskazanych w ust. 8 pkt. 1) i 2), Ostateczny Odbiorca określa, którą z preferencji wybiera.
  12. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
  13. Pomoc de minimis udzielana jest na wniosek przedsiębiorcy. Wniosek o udzielenie pomocy de minimis powinien zawierać informacje oraz dokumenty, o których mowa w przepisach art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis.
  14. Wartość indywidualnej pomocy de minimis udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia 1407/2013. Wartość pomocy de minimis udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.
  15. Podmiotem udzielającym pomocy de minimis jest Pośrednik Finansowy, na którym ciąży następujące obowiązki związane z udzieleniem pomocy de minimis:
    - 1) badanie dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis Ostatecznemu Odbiorcy;
    - 2) poinformowania przedsiębiorcy starającego się o udzielenie wsparcia o zamiarze udzielenia pomocy de minimis, zgodnie z przepisami art. 6 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013;
    - 3) zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy właściwym organom;
    - 4) obliczania wartości pomocy;
    - 5) wydania Ostatecznemu Odbiorcy zaświadczenia o udzieleniu pomocy de minimis, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie i rybołówstwie,
    - 6) składania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 sierpnia 2008 r. w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie sposobu udzielania dostępu do aplikacji SHRIMP.
  16. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem ust. 8 pkt 2).
  17. Odsetki od udzielonej Jednostkowej Pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.

---

<sup>3</sup> Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie [www.ris.warmia.mazury.pl](http://www.ris.warmia.mazury.pl)

18. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
19. Konieczność i celowość finansowania musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu planie przedsięwzięcia.
20. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
21. W ramach analizy, o której mowa w ust. 20 ocenie podlegają w szczególności:
  - 1) wiarygodność Ostatecznego Odbiorcy,
  - 2) kwalifikowalność przedsięwzięcia i zaproponowanych do finansowania kosztów,
  - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Ostatecznego Odbiorcy, w tym ocena ryzyka oraz zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna rozumiana, jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych umową pożyczki terminach spłaty,
  - 4) celowość i wykonalność przedsięwzięcia,
  - 5) wywiązywanie się Ostatecznego Odbiorcy z zobowiązań zarówno wobec Pośrednika Finansowego, jak i innych instytucji<sup>4</sup>,
  - 6) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki.
22. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
23. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
  - 1) rentowność,
  - 2) płynność,
  - 3) zadłużenie,
  - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
  - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
24. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza wizytację:
  - 1) w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji przedsięwzięcia,
  - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
25. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Pośrednikowi Finansowemu dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
26. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
27. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji, przy czym wymaga to pisemnego uzasadnienia i zgody osoby kierującej Pośrednikiem Finansowym.
28. Na podstawie złożonego wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami i oświadczeniami, Pośrednik Finansowy dokonuje oceny wniosku zgodnie z metodyką stosowaną przez Pośrednika Finansowego.
29. Wniosek podlega ocenie w trybie kolegialnym zgodnie z zasadami obowiązującymi u Pośrednika Finansowego.
30. Pośrednik Finansowy dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do Ostatecznego Odbiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia.

---

<sup>4</sup> Zobowiązania wobec innych instytucji sprawdzane są pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy posiada takie możliwości.

31. Opinie osób oceniających wnioski mogą mieć charakter warunkowy, wówczas Pośrednik Finansowy uruchomi finansowanie dopiero po uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów pod warunkiem, że stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
32. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia pożyczki w imieniu Pośrednika Finansowego podejmuje jego organ decyzyjny lub inne upoważnione osoby.
33. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
34. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Pośrednik Finansowy informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki. Po złożeniu odpowiednich wyjaśnień i ewentualnym uzupełnieniu dokumentów, Ostateczny Odbiorca może ponownie ubiegać się o Pożyczkę.
35. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługują od nich odwołanie.
36. Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilnoprawnej.
37. Warunki i sposób wypłaty pożyczki określa umowa pożyczki.
38. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje:
  - 1) w terminie **do 30 dni kalendarzowych** licząc od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana (w uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej Pożyczki),
  - 2) w walucie polskiej,
  - 3) jednorazowo lub w transzach<sup>5</sup> poprzez przekazanie środków na:
    - a) rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy lub
    - b) rachunek bankowy kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy.
39. W przypadku wypłaty pożyczki w transzach Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do skorzystania z karencji w spłacie rat kapitałowych.
40. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w umowie pożyczki, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
41. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem lub obsługą zabezpieczenia ponosi Ostateczny Odbiorca.
42. Pośrednik Finansowy może w uzasadnionych przypadkach wyrazić pisemną zgodę na zmianę w szczególności:
  - 1) przeznaczenia całości lub części pożyczki,
  - 2) wysokości pożyczki,
  - 3) terminu uruchomienia (wypłaty) pożyczki,
  - 4) liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki,
  - 5) lokalizacji przedsięwzięcia,
  - 6) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
43. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 180 dni** kalendarzowych od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków.
44. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w ust. 43 powyżej może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne **180 dni**.
45. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

---

<sup>5</sup>Ostateczny Odbiorca może otrzymać pożyczkę maksymalnie w 3 transzach. Wypłata kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.

46. Dla celów rozliczenia Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy może przyjąć zestawienie wydatków i wytypować próbę wydatków do szczegółowej weryfikacji na warunkach określonych w § 7. Uzupełniająca weryfikacja wydatków może odbywać się w ramach kontroli na miejscu.
47. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona.
48. Rozliczenie wykorzystania pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę polega na udokumentowaniu opłacenia faktur lub innych dokumentów potwierdzających dokonanie zakupów w wartości brutto tj. udokumentowanie zapłaty ceny netto wraz z podatkiem VAT wynikającym z faktury lub innego dokumentu o równoważnym znaczeniu.
49. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
50. Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa w ust. 45 powyżej oraz ich weryfikację i wpisanie do POIF. W przypadku niedochowania łącznych terminów, o których mowa niniejszym ustępie, ust. 43 oraz ust. 44, wprowadzenie dokumentów potwierdzających do POIF możliwe będzie wyłącznie za zgodą Menadżera, po złożeniu odpowiednich wyjaśnień.
51. Wydatki nie mogą być udokumentowane przez umowy, zawarte z członkami rodziny (np. współmałżonkami, rodzicami, rodzeństwem, dziećmi itd.), a także z osobami zamieszkałymi pod tym samym adresem, co Ostateczny Odbiorca, jak również z osobami prawnymi i innymi jednostkami organizacyjnymi, w których Ostateczny Odbiorca, członkowie jego rodziny lub osoby zamieszkujące pod tym samym adresem pełnią funkcje zarządcze (są członkami zarządu, prokurentami, likwidatorami itp.), są członkami rady nadzorczej, udziałowcami lub akcjonariuszami tych jednostek. Zapis ten dotyczy także pozostałych dokumentów rozliczeniowych tj. faktur lub dokumentów równoważnych.
52. Zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku, gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
53. Ostateczny Odbiorca przystępując do Projektu będzie zobowiązany do wyrażenia zgody na:
  - 1) przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe), a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności **Instytucji Zarządzającej** tj. Województwu Warmińsko – Mazurskiemu reprezentowanego przez Zarząd Województwa Warmińsko – Mazurskiego z siedzibą w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Warmińsko – Mazurskiego w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, 10 – 562 Olsztyn oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu ds. rozwoju regionalnego.
  - 2) poddawanie się kontroli i ewaluacji udzielonego wsparcia oraz na uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych przeprowadzonych przez Pośrednika Finansowego, Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 – Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego lub podmiot przez nią wskazany oraz inne uprawnione instytucje.
  - 3) przejście praw wynikających z Umowy pożyczki na rzecz Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 lub podmiot

przez nią wskazany, w sytuacji kiedy Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 podejmie taką decyzję.

- 4) przeprowadzanie przez Pośrednika Finansowego, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nich wskazany – w trakcie rozpatrywania Wniosku o udzielenie pożyczki i/lub przed uruchomieniem środków pieniężnych – wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje.
54. Niezależnie od postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu, a w szczególności z postanowień § 5, Pośrednik Finansowy w związku ze stanem pandemii Covid-19 ma możliwość stosowania do odwołania szczególne warunki dla Produktu Pożyczka Płynnościowa, o których mowa w Załączniku nr 4.

## **§ 6**

### **OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY**

Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystanie środków z pożyczki oraz deklarowanego wkładu własnego zgodnie z celem, na który została udzielona i należyte udokumentowanie i rozliczenie w terminie i na zasadach określonych w § 5 ust. 43 – 52.
2. Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należyłą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
3. Powiadamiania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
4. Zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi, krajowymi oraz założeniami Projektu;
5. Przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu, jego ewaluacji i oceny, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy.
6. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką Pożyczką.
7. Udzielania na prośbę Pośrednika Finansowego wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki.
8. Przyjęcia do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.
9. Przyjęcia do wiadomości możliwości przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika finansowego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, dokonywane jest w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
10. Przyjęcia do wiadomości skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki

- Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.
11. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  12. Umożliwienia realizacji uprawnień Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, w szczególności odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.
  13. Poddawania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowanie się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
    - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
    - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
  14. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wszelkiej dokumentacji i korespondencji związanej z udzieleniem i rozliczeniem pożyczki, przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. W przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis przechowywaniu podlegają również dokumenty związane z udzieloną w ramach pożyczki pomocą, przez okres 10 lat od jej udzielenia.
  15. Udostępniania zgodnie z przepisami prawa Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu ds. rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
  16. Udostępnienia przedstawicielom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostęp do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z operacji oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
  17. Zobowiązania do zwrotu środków finansowych stanowiących:
    - 1) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 5 ust 8 pkt 3) Regulaminu dokonany będzie w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu

terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,

- 2) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 5 ust 8 pkt 3) Regulaminu dokonywany będzie w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
  - 3) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany będzie w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
18. Stosowania wytycznych przekazanych przez BGK
  19. Umożliwiania przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego - w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki i/lub przed uruchomieniem środków pieniężnych – wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje.
  20. Udostępniania Pośrednikowi Finansowemu okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, na każde żądanie Pośrednika Finansowego.
  21. Umożliwiania przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego, Menadżera oraz Instytucję Zarządzającą Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 lub podmiot przez nią wskazany - w okresie finansowania – wizytacji, audytów i kontroli polegających na zbadaniu wykorzystania środków z pożyczki, możliwości spłaty pożyczki oraz przyjętych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje. Pośrednik Finansowy, Menadżer, Instytucja Zarządzająca Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 lub podmiot przez nią wskazany przeprowadzi wizytacje, audyty oraz kontrole u Ostatecznych Odbiorców w szczególności w przypadku:
    - 1) prowadzenia planowanych przez Pośrednika Finansowego działań w zakresie monitoringu, audytu i kontroli;
    - 2) braku dostępu do dokumentów na szczeblu instrumentu inżynierii finansowej lub na szczeblu instytucji zarządzającej;
    - 3) niedostatecznego monitorowania i weryfikacji;
    - 4) uzasadnionych wątpliwości, gdy przedstawione dokumenty nie odzwierciedlają stanu faktycznego inwestycji.
  22. Powiadomienia Pośrednika Finansowego o zaciąganych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielanych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.)
  23. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Ostatecznego Odbiorcę działalności, Ostateczny Odbiorca pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
  24. Zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
  25. Ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Ostatecznego Odbiorcy lub utraty zabezpieczenia.

## § 7

### OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Do podstawowych obowiązków Pośrednika Finansowego należą:
  - 1) Wykonywanie zawartych z Ostatecznym Odbiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Ostatecznego Odbiorcy.
  - 2) Na żądanie Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli lub osób dostarczających zabezpieczeń rzeczowych, udzielanie informacji o przebiegu obsługi pożyczki.
  - 3) W przypadku zmiany warunków Umowy pożyczki, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy pożyczki ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
  - 4) Odbieranie od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Projektu, a w szczególności od Odbiorców Finansowych oraz osób ich reprezentujących oświadczeń o wyrażeniu zgody na zbieranie i przetwarzanie informacji dotyczących ich danych osobowych w rozumieniu Ustawy o Ochronie Danych Osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową. Zgoda dotycząca przetwarzania danych osobowych, o której mowa w zdaniu poprzednim, będzie obejmowała zgodę na udostępnianie danych osobowych Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, ministerstwu właściwemu ds. rozwoju regionalnego oraz organom administracji publicznej w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji Projektu, a także w zakresie wszelkich badań nad Projektem, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości.
  - 5) Informowanie w Umowie pożyczki, o finansowaniu pożyczki przez Unię Europejską zgodnie z wymogami rozporządzenia Rady (WE) Nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r., rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 08 grudnia 2006 r. oraz wytycznymi Instytucji Zarządzającej Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 w zakresie Informacji i Promocji.
  - 6) Uzyskanie zgody Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek na przetwarzanie ich danych osobowych oraz przekazywanie tych danych instytucjom prowadzącym kontrolę lub ewaluację udzielonego wsparcia oraz zgody na ewentualne uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych.
  - 7) Ochrona danych osobowych Ostatecznych Odbiorców,
  - 8) Uzyskanie zgody Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek na przejście praw wynikających z Umowy pożyczki na rzecz Menadżera, Instytucji Zarządzającej Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 lub podmiot przez nich wskazany w sytuacji, kiedy Instytucja Zarządzająca Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 podejmie taką decyzję.
  - 9) Przeprowadzenie przez Pośrednika Finansowego kontroli:
    - a) w siedzibie Pośrednika Finansowego w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”),
    - b) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
2. Kontrola zza biurka będzie przeprowadzana według następujących zasad:
  - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Inwestycyjne.
  - 2) Planowe Kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z terminami określonymi w Umowach Inwestycyjnych.
  - 3) Kontrole zza biurka należy obowiązkowo przeprowadzić na etapie rozliczania Jednostkowej Pożyczki, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki - na podstawie zestawienia dokumentów składanego przez Ostatecznego Odbiorcę i w odniesieniu do wytypowanej do kontroli próby dokumentów.
  - 4) Każdorazowo Pośrednik Finansowy zweryfikuje nie mniej niż 10% z dokumentów ujętych w zestawieniu, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych, ujętych w Zestawieniu faktur i innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki (nie mniej niż 5 dokumentów).



- 5) W przypadku, gdy wartość wydatków niekwalifikowalnych w poddanej weryfikacji próbie dokumentów przekroczy 10%, tj. w wyniku przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono koszty niekwalifikowalne w wysokości przekraczającej 10% wartości wydatków wykazanych przez Ostatecznego Odbiorcę jako kwalifikowalne w odniesieniu do dokumentów objętych próbą (zwiększenie nie dotyczy sytuacji tymczasowego wyłączenia wydatków z zestawienia np. z uwagi na konieczność złożenia dodatkowych wyjaśnień przez Ostatecznego Odbiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostaje zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowanych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próbę dokumentów należy zwiększyć o kolejne 10% aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów w danym zestawieniu. Wybór dokumentów w ramach zwiększenia próby jest dokonywany metodą losową.
  - 6) Zakres Kontroli z za biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
  - 7) W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
    - a) skany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
    - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki - jego zgodność z Kartą Produktu Pożyczka Płynnościowa oraz Umową Inwestycyjną,
    - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  - 8) Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 2 pkt 4) i 5), Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapewnienia aby na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych znajdowała się informacja o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków RPO WiM 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr..... zawartej z Pośrednikiem Finansowym – .....”*
  - 9) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, o której mowa w ust. 2 pkt 8) powyżej, Pośrednik Finansowy kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.
3. Kontrola na miejscu będzie przeprowadzana według następujących zasad:
- 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, Kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów Inwestycyjnych.
  - 2) Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramu kontroli zatwierdzonego przez Pośrednika Finansowego.
  - 3) Wybór Ostatecznych Odbiorców do Kontroli na miejscu, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka.
  - 4) Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  - 5) W trakcie kontroli weryfikowane jest 10% wydatków wraz z dokumentami księgowymi wskazanymi w Zestawieniu faktur i innymi o równoważnej wartości dowodowej, które nie były weryfikowane w trakcie kontroli z za biurka. W przypadku stwierdzenia wydatków niekwalifikowalnych przekraczających 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą następuje zwiększenie próby metodą losową o 10% wydatków/faktur (zwiększenie nie dotyczy przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny).

- Jeżeli ponownie zostaną stwierdzone wydatki niekwalifikowalne w kolejnej próbie przekraczające 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą nastąpi zwiększenie próby metodą losową aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów dotychczas nie weryfikowanych (z wyłączeniem przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny).
- 6) Każdorazowo w przypadku zidentyfikowania wydatków niekwalifikowalnych w próbie wydatków podlegających kontroli obligatoryjnej, ocenie podlega również charakter wykrytych nieprawidłowości.
  - 7) W przypadku uzasadnionego podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości przy realizacji Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę następuje zwiększenie próby metodą losową nie mniej niż o 10% faktur/innych dokumentów wykazanych w zestawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
  - 8) Pośrednik Finansowy zapewnia ścieżkę audytu, dokumentując działania związane z wyborem próby Umów Inwestycyjnych i dokumentów (finansowo-księgowych) do kontroli. Dokumentacja ta stanowi element dokumentacji z kontroli.
4. W przypadku Umów Inwestycyjnych, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu, Pośrednik Finansowy może przeprowadzić Kontrolę doraźną.
  5. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pośrednika Finansowego. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli zza biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.
  6. Przeprowadzanie Kontroli, wydawanie zaleceń pokontrolnych i dokumentowanie Kontroli będzie przebiegało w następujący sposób:
    - 1) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
    - 2) Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną.
    - 3) W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
    - 4) Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
    - 5) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.
    - 6) W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji Inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.
    - 7) Pośrednik Finansowy dokumentuje proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z Kontrolą zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej.
    - 8) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przechowywania w celach dowodowych, dla każdej badanej Umowy Inwestycyjnej, co najmniej:
      - a) potwierdzenia wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę środków z Jednostkowej Pożyczki, m. in.:

- dwustronne kopie wybranych do kontroli faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzone za zgodność z oryginałem, z oznaczeniem informacją o współfinansowaniu wydatków ze środków EFSI,
  - zestawienia wydatków składanego/składanych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierające: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji);
  - b) dokumentację potwierdzającą weryfikację oraz wykluczenie przypadku nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapobiegania Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym w związku z realizacją Umów Inwestycyjnych oraz wykrywania i korygowania Nieprawidłowości, a także odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych.
  8. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania liczby nowo utworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców, przy czym:
    - 1) Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji/zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia.
    - 2) Nowo utworzone miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
    - 3) Utworzenie nowych miejsc pracy w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczenia o utworzonych miejscach pracy w terminie, o którym mowa w ust. 8 pkt 2).
  9. Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
    - 1) strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory Umów Inwestycyjnych;
    - 2) spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
    - 3) kontakt telefoniczny;
    - 4) korespondencja e-mail.

## § 8

### ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Pośrednika Finansowego wierzytelności w przypadku, gdyby Ostateczny Odbiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem.
2. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Pośrednika Finansowego należą:
  - 1) weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
  - 2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
  - 3) gwarancja banku mającego siedzibę w kraju,

- 4) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
  - 5) zastaw rejestrowy,
  - 6) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
  - 7) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
  - 8) notarialne poddanie się egzekucji,
  - 9) hipoteka na:
    - a) prawie własności nieruchomości,
    - b) prawie współwłasności nieruchomości,
    - c) prawie użytkowania wieczystego nieruchomości,
    - d) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego, lokalu użytkowego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
  - 10) blokada środków na rachunku bankowym Ostatecznego Odbiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Pośrednika Finansowego środkami zdeponowanymi na tym rachunku.
  - 11) przystąpienie do długu.
  - 12) inne zabezpieczenie dopuszczalne przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
3. Dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100.000,00 zł Pośrednik Finansowy dopuszcza możliwość, że jedynym zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco, jednakże każdy przypadek oceniany będzie indywidualnie, zgodnie z obowiązującą polityką Pośrednika Finansowego.
  4. Pośrednik Finansowy może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
  5. W przypadku zabezpieczenia w formie poręczenia/gwarancji, wymagane jest udokumentowanie dochodów podmiotów udzielających zabezpieczenia, pozwalających na spłatę pożyczki.
  6. Wystawienie weksla przez osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo będącą współnikiem spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
    - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
    - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
    - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
  7. Zgoda, o której mowa w ust. 6 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.
  8. Udzielenie poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie albo będącą współnikiem spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
    - 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
    - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
    - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
    - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
  9. Zgoda, o której mowa w ust. 8 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.
  10. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.

11. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
12. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na życzenie Pośrednika Finansowego ustanowić dodatkowe zabezpieczenie w przypadku:
  - 1) niedotrzymania warunków udzielenia pożyczki,
  - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu nagłego pogorszenia sytuacji finansowej i organizacyjnej,
  - 3) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie się ich wartości.
13. O zamiarze wypowiedzenia pożyczki z powodu nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poinformować Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej.
14. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ Nr 2/RPWM/5720/2020/0/DIF/272 Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 29.05.2020 roku przelewa warunkowo na Menadżera wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Pośrednika Finansowego na podstawie Umów zabezpieczenia zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w ten sposób, że zabezpieczenia te wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi zostaną przelane na rzecz Menadżera w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków UMOWY OPERACYJNEJ Nr 2/RPWM/5720/2020/0/DIF/272 bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
15. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 14, Pośrednik Finansowy prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Menadżera (Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie), który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

## **§ 9**

### **SPŁATA**

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w umowie pożyczki.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w Umowie pożyczki lub w wyższych kwotach bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następnych miesiącach, zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki.
4. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Wpływające spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
  - 1) należności Pośrednika Finansowego wynikające z Tabeli opłat i prowizji,
  - 2) odsetki karne naliczane za nieterminową spłatę,
  - 3) odsetki zaległe,
  - 4) odsetki w bieżącej racie,
  - 5) zaległe raty kapitałowe,
  - 6) bieżące raty kapitałowe.

## **§ 10**

### **NIETERMINOWA SPŁATA**

1. Należność z tytułu zaciągniętej pożyczki (np. kwota kapitału pożyczki i odsetki) niespłacone w terminie umownym albo spłacane w niepełnej wysokości uznawane są przez Pośrednika Finansowego, jako zadłużenie przeterminowane.
2. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, odsetek lub ich części miała nastąpić.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli pisemnie.
4. Dla zadłużenia przeterminowanego stosuje się odsetki umowne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych określonych w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
5. Kosztami związanymi z powiadomieniem, o którym mowa w ust. 3, zostanie obciążony Ostateczny Odbiorca.
6. W przypadku niedotrzymania warunków uprawniających Ostatecznego Odbiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach Pośrednik Finansowy:
  - 1) wezwie do zwrotu różnicy kwoty odsetek, do których zapłaty Ostateczny Odbiorca byłby zobowiązany w przypadku braku podstaw do uzyskania pożyczki na preferencyjnych warunkach,
  - 2) sporządzi oraz przekaze Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego).
7. Ponadto w sytuacji, o której mowa powyżej, Ostatecznemu Odbiorcy naliczona zostanie kara w wysokości odpowiadającej kwocie odsetek, o której mowa w ust. 6 pkt 1.

## **§ 11**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY**

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
  - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą choćby części dwóch rat kapitału pożyczki;
  - 2) utracił zdolność kredytową;
  - 3) wartość zabezpieczenia uległa znacznemu zmniejszeniu;
  - 4) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem;
  - 5) złożył fałszywe dokumenty lub podał fałszywe dane po uzyskaniu pożyczki;
  - 6) zaprzestał lub zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej;
  - 7) jest podmiotem co do którego wszczęto postępowanie likwidacyjne, upadłościowe lub restrukturyzacyjne;
  - 8) nie ustanowił zabezpieczeń, o których mowa w § 8;
  - 9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki;
  - 10) nie spełnia innych warunków określonych Umową pożyczki.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest spłacić wypowiedzianą pożyczkę lub jej wypowiedzianą część jednorazowo w całości wraz z odsetkami w przeciągu 14 dni od dnia wypowiedzenia umowy.
3. Dla zadłużenia przeterminowanego wynikającego z wypowiedzianej pożyczki po okresie wypowiedzenia stosuje się odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych w wysokości określonej w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
4. Niespłacenie wypowiedzianej pożyczki spowoduje jej egzekucję na drodze postępowania cywilnego.

5. Za datę spłaty wypowiedzianej pożyczki wraz z kosztami i odsetkami, przyjmuje się datę wpływu środków finansowych na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.

## **§ 12**

### **KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI WYPOWIEDZIANEJ POŻYCZKI**

1. Należności Pośrednika Finansowego z tytułu wypowiedzianej pożyczki, zaspokajane są w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i koszty egzekucyjne,
  - 2) inne uzasadnione koszty Pośrednika Finansowego,
  - 3) odsetki,
  - 4) kapitał pożyczki,
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy, Pośrednik Finansowy może zmienić kolejność zaspokajania należności.

## **§ 13**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Od udzielonej Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy nie pobiera prowizji. Pozostałe opłaty będą pobierane zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji”, stanowiącą Załącznik nr 3 do Regulaminu.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Pośrednika Finansowego czynności związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca, a w szczególności koszty związane z:
  - 1) ustanowieniem i ewentualną zmianą zabezpieczenia pożyczki,
  - 2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
  - 3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
  - 4) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia,
  - 5) postępowaniem windykacyjnym, w tym koszty określone w Tabeli opłat i prowizji.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej umowy pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pośrednika Finansowego.
4. Wszelkie zmiany w treści niniejszego Regulaminu następują w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Pośrednika Finansowego

#### Spis załączników:

Załącznik nr 1	Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa (Poddziałanie 1.5.3)
Załącznik nr 2	Kryteria oceny wniosku o pożyczkę
Załącznik nr 3	Tabela opłat i prowizji
Załącznik nr 4	Szczególne warunki dla Produktu Pożyczka Płynnościowa, w związku ze stanem pandemii Covid-19.