

## **REGULAMIN POŻYCZEK ROZWOJOWYCH**

udzielanych w ramach Projektu

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

### **Poddziałanie 1.3.3**

**Fundusz na rozwój nowych firm (IF) w ramach Regionalnego Programu  
Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020**

realizowanego w oparciu

**o UMOWĘ OPERACYJNĄ Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238**

## § 1

### PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin określa warunki udzielania Pożyczek Rozwojowych w ramach Projektu „**Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe**” na podstawie Umowy Operacyjnej Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238 zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Menedżerem), jako Beneficjentem Projektu: „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”, Poddziałanie 1.3.3 Fundusz na rozwój nowych firm (IF) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 – 2020, realizowany przez Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych, w skład którego wchodzi członkowie Konsorcjum tj.:

- a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo;
- b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
- c) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”, ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica;

w imieniu, którego działa Lider Konsorcjum - Działdowska Agencja Rozwoju S.A.

## § 2

### DEFINICJE

**Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:**

- 1) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.;
- 2) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menedżera - Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie Umowy Operacyjnej Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238;
- 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** – Pożyczka Rozwojowa - instrument finansowy utworzony przez

- Pośrednika Finansowego 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 udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa i niniejszym Regulaminie;
  - 7) **Karencja** – okres określony w miesiącach w trakcie spłat, w których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki;
  - 8) **Konsorcjum** – rozumiane jako Konsorcjum Instytucji Wdrażających Instrument Finansowy pod nazwą „Pożyczka Rozwojowa”, w skład którego wchodzi:
    - a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo;
    - b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
    - c) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”, ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica;
  - 9) **Kontrola** – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna);
  - 10) **Limit Pożyczki Rozwojowej** – maksymalny wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa;
  - 11) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;
  - 12) **MŚP** - mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014<sup>1</sup> z dnia 17 czerwca 2014 r.;
  - 13) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu

<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

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) **Obszary Strategicznej Interwencji** – tereny, na których zdiagnozowano problemy stanowiące główne bariery rozwoju województwa warmińsko-mazurskiego określone zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 roku;
- 15) **Obszary inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego** - dziedziny życia gospodarki i nauki uznane za kluczowe dla rozwoju poszczególnych regionów województwa warmińsko-mazurskiego określone zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 roku;
- 16) **Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki, na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych;
- 17) **Ostateczny Odbiorca** - podmiot, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 18) **POIF** – Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych – platforma internetowa, służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Projektu;
- 19) **Pośrednik Finansowy** – podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego będą udzielane Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców - każdy z Członków Konsorcjum, który zawarł Umowę Pożyczki Rozwojowej z Ostatecznym Odbiorcą tj.:
  - a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo;
  - b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
  - c) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”, ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica;
- 20) **PR** – Pożyczka Rozwojowa (zwana dalej „Pożyczką”) udzielana przez Pośrednika Finansowego

ze środków udostępnionych przez Menadżera oraz obowiązkowego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego i działających na rynku nie dłużej niż 3 lata;

- 21) **Program** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko – Mazurskiego na lata 2014-2020 przyjęty Uchwałą 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
- 22) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 23) **Regulamin** – Regulamin Pożyczek Rozwojowych udzielanych w ramach projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”;
- 24) **Start-up** - MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym 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;

- 25) **Środki trwałe** –zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 17 tej ustawy, rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki organizacyjnej; zalicza się do nich w szczególności: nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy, ulepszenia w obcych środkach trwałych;
- 26) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy w częściach Pożyczki Rozwojowej;
- 27) **Umowa Inwestycyjna zwana również Umową Pożyczki** - umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 28) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr ZP.6.1/48/2017 o finansowaniu Projektu „Wsparcie Rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 29 maja 2017 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego, pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej RPO WiM 2014-2020;
- 29) **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;
- 30) **Wartości niematerialne i prawne** – o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 14 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 17 tej ustawy, nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa

pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, know-how;

- 31) **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 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) działają na rynku nie dłużej niż 3 lata<sup>2</sup>,
- 2) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
- 3) 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,
- 4) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 5) 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,
- 6) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis),

<sup>2</sup> Na moment podpisania umowy jednostkowej PR

- 7) 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 pkt 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 8) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
- 9) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- 10) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją,
- 11) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
- 12) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami,
- 13) zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie,
- 14) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel,
- 15) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki,

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

#### § 4

#### ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

1. W ramach Pożyczki Rozwojowej finansowane będą inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, związane z:
  - wzrostem pozycji konkurencyjnej firmy na rynku, jej produktywności, potencjału rozwojowego, lub
  - na przedsięwzięcie łączące koszty o charakterze inwestycyjnym i obrotowym, mające na celu wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa bądź realizację nowych projektów (np. aktywność mająca na celu ustabilizowanie obecnej pozycji firmy na rynku, wzmocnienie wykorzystania mocy produkcyjnej).
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na:
  - przedsięwzięcie o charakterze inwestycyjnym umożliwiające wzrost pozycji konkurencyjnej firmy na rynku, jej produktywności, potencjału rozwojowego, lub
  - przedsięwzięcie łączące koszty o charakterze inwestycyjnym i obrotowym (maksymalnie do 50% udziału w jednostkowej pożyczce ogółem) mające na celu wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa bądź realizację nowych projektów (np. aktywność mającą na celu ustabilizowanie obecnej pozycji firmy na rynku, wzmocnienie wykorzystania mocy produkcyjnej).
3. W ramach udzielonej pożyczki (PR) **nie jest możliwe**:
  - 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 inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów, rat leasingowych,

- 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
  - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji,
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu.
  - 9) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
  - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
  - 12) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
  - 13) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 15) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
  - 16) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do Dyrektywy Nr 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r.,
  - 17) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

5. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
6. 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*.
7. Koszty kwalifikowane do finansowania ze środków pożyczki są ściśle związane z celami przedsięwzięcia.
8. 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.
9. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.

## § 5

### PODSTAWOWE WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczki udzielane są w walucie polskiej.
2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.
3. Z Jednostkowej pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto przedsiębiorcom ubiegającym się o finansowanie, niezależnie od tego czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
4. Podstawą rozliczenia wykorzystania PR jest wartość wydatków obejmująca wartość wynikającą z faktur bądź dokumentów równoważnych i dowodów zapłaty w wartości brutto.

5. Wartość Jednostkowej PR wynosi od **5 000,00 zł** do **1 000 000,00 zł**.
6. Liczba wsparć, które może otrzymać jeden przedsiębiorca wynika z następujących zasad:
  - a) Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej kilka Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych;
  - b) Maksymalna wartość udzielonych Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych jednemu przedsiębiorcy nie może być wyższa niż 1 500 000,00 zł, z zastrzeżeniem pkt. 5 powyżej;
  - c) Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach Limitu Pożyczki Rozwojowej dodatkowe Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe pod warunkiem spełnienia równocześnie poniższych warunków:
    - wystąpienia do Pośrednika Finansowego z wnioskiem o dodatkową Jednostkową Pożyczkę Rozwojową, nie wcześniej niż na 30 dni przed upływem terminu, o którym mowa w punkcie I.3 Karty Produktu stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu,
    - spełnienia przez wnioskowaną dodatkową Jednostkową Pożyczkę Rozwojową wymogów określonych dla pożyczki w Karcie Produktu.
7. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania liczby nowo utworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.
  - a) Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji/zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia.
  - b) 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.
  - c) Utworzenie nowych miejsc pracy w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach od jego udzielenia.

8. Maksymalny okres spłaty PR nie może być dłuższy niż **96 miesięcy (8 lat)** od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
9. Ostateczny Odbiorca może skorzystać z okresu karencji w spłacie kapitału Jednostkowych PR w terminie do **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PR, o którym mowa w ust. 8 powyżej.
10. W ramach projektu, **preferowane będą**:
  - 1) projekty realizowane na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 r. tj.:
    - a) obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej,
    - b) obszary o słabym dostępie do usług publicznych,
    - c) obszary przygraniczne.
  - 2) inwestycje w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.:
    - a) drewno i meblarstwo,
    - b) żywność wysokiej jakości,
    - c) ekonomia wody.
11. Przez inwestycje w **Obszarach Strategicznych Interwencji** należy rozumieć inwestycje realizowane w gminach zlokalizowanych na obszarach uznawanych, zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 r. za obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej, obszary o słabym dostępie do usług publicznych oraz obszary przygraniczne. Kwalifikację poszczególnych gmin do tych obszarów określa Załącznik nr 3 do Regulaminu PR.
12. Poprzez inwestycje w ramach powyższych **inteligentnych specjalizacji** należy rozumieć takie, które muszą spełnić, co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:
  - 1) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT<sup>3</sup> dla danej inteligentnej specjalizacji,

<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)

- 2) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
  - 3) dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
  - 4) stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
  - 5) wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie, co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.
13. Kryteria oceny wniosku o pożyczkę zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 r. stanowią odrębny dokument (Załącznik nr 2 do Regulaminu PR).
14. Jednostkowe PR udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzenia 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. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).
15. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w ust. 10 powyżej, Jednostkowe PR udzielane przez Pośrednika Finansowego będą **oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, a oprocentowanie to będzie równe:
- 1) **15% stopy bazowej KE**, dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla projektów realizowanych na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji,
  - 2) **25% stopy bazowej KE**, dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla Inwestycji w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego,

- przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
16. W przypadku jednoczesnego spełnienia dwóch kryteriów uprawniających do skorzystania z preferencji przez Ostatecznego Odbiorcę wskazanych w ust. 10, Ostateczny Odbiorca określi, którą z preferencji wybiera.
  17. Zastosowanie preferencyjnego oprocentowania (na warunkach korzystniejszych niż rynkowe) może zostać udzielone po złożeniu przez Ostatecznego Odbiorcę Wniosku o udzielenie preferencji, stanowiącego Załącznik 5 do Wniosku o Pożyczkę Rozwojową.
  18. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
  19. 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.
  20. 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.
  21. 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.
22. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania Jednostkowej PR na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy ma możliwość udzielenia w/w 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.
23. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
24. Odsetki od pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.

25. Odsetki od pożyczki udzielonej na warunkach rynkowych naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
26. Pośrednik Finansowy nie pobiera opłat i prowizji za udzielenie i obsługę Jednostkowej PR. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
27. Konieczność i celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu **biznesplanie/planie przedsięwzięcia**, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, stanowiącym odrębny dokument (Załącznik nr 1 do wniosku o udzielenie pożyczki) lub będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki.
28. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
29. W ramach analizy wniosku, o której mowa w ust. 28 ocenie podlegają w szczególności:
- 1) wiarygodność Ostatecznego Odbiorcy,
  - 2) kwalifikowalność przedsięwzięcia i zaproponowanych do finansowania kosztów,
  - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Ostatecznego Odbiorcy, w tym zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna rozumiana, jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki (Jednostkowej PR) 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.
30. 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.

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

31. 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.
32. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Pośrednikowi Finansowemu dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
33. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
34. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji, przy czym wymaga to pisemnego uzasadnienia i zgody osoby kierującej Pośrednikiem Finansowym.
35. Do wniosku o udzielenie pożyczki powinny zostać dołączone następujące załączniki:
  - 1) dokumenty rejestrowe w postaci wydruku z Krajowego Rejestru Sądowego albo wydruku z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) oraz wydruku dokumentu potwierdzającego nadanie przedsiębiorcy numeru REGON,
  - 2) zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego przedsiębiorcy o niezaleganiu w zobowiązaniach podatkowych, sporządzone nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
  - 3) zaświadczenie z właściwego ZUS/KRUS przedsiębiorcy o nieposiadaniu zaległości wobec ZUS/KRUS, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
  - 4) biznesplan/plan przedsięwzięcia, o którym mowa w ust. 27,
  - 5) informacja o sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
  - 6) inne dokumenty i informacje ustalone przez Pośrednika Finansowego, w zależności od specyfiki prowadzonej działalności przedsiębiorcy i planowanego przedsięwzięcia gospodarczego.

36. Na podstawie złożonego wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami i oświadczeniami oraz na podstawie dokumentów określonych w ust. 35, Pośrednik Finansowy dokonuje oceny wniosku zgodnie z metodyką stosowaną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
37. Wniosek podlega ocenie w trybie kolegialnym zgodnie z zasadami obowiązującymi u Pośrednika Finansowego.
38. 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.
39. Opinie osób oceniających wniosek mogą mieć charakter warunkowy, wówczas Pośrednik Finansowy uruchomi finansowanie dopiero po uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów pod warunkiem, że stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
40. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia pożyczki podejmuje właściwy organ decyzyjny Pośrednika Finansowego.
41. 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.
42. Maksymalny okres od dnia złożenia kompletnego wniosku o pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki wynosi 30 dni.
43. 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.
44. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługują od nich odwołanie.
45. Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilnoprawnej.
46. Warunki i sposób wypłaty pożyczki określa umowa pożyczki.

47. Wypłata pożyczki następuje:

- 1) w terminie **do 180 dni kalendarzowych** licząc od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w Okresie Budowy Portfela<sup>5</sup>,
- 2) w walucie polskiej,
- 3) jednorazowo lub w transzach<sup>6</sup> poprzez przekazanie środków na:
  - a) rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy lub
  - b) rachunek bankowy kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy.

W przypadku wypłaty pożyczki w transzach Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do skorzystania z karencji w spłacie rat kapitałowych.

48. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w umowie pożyczki, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
49. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z przyjętą praktyką u Pośrednika Finansowego.
50. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem lub obsługą zabezpieczenia ponosi Ostateczny Odbiorca.
51. 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.

<sup>5</sup> Jednorazowa wypłata pożyczki lub jej ostatniej transzy musi nastąpić nie później niż do 31.01.2022 roku.

<sup>6</sup> Ostateczny Odbiorca może otrzymać pożyczkę maksymalnie w 3 transzach. Warunkiem uruchomienia kolejnej transzy pożyczki będzie udokumentowanie wydatków w kwocie nie mniejszej niż 75% wypłaconej transzy.

52. Wydatkowanie środków z pożyczki musi zostać należycie udokumentowane przez Ostatecznego Odbiorcę w kwocie Jednostkowej Pożyczki **w terminie do 180 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
53. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w ust. 52 powyżej może ulec wydłużeniu maksymalnie o **90 dni** ze względu na charakter inwestycji.
54. 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 w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, tylko jeżeli pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona, w cenach brutto przedsiębiorcom ubiegającym się o finansowanie, niezależnie od tego czy przedsiębiorca jest czynnym płatnikiem VAT.
55. 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.
56. 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.
57. Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków o których mowa w ust. 54 powyżej oraz ich weryfikację i wpisanie do POIF. W przypadku niedochowania łącznych terminów, o których mowa niniejszym ustępie, ust. 52 oraz ust. 53, wprowadzenie dokumentów potwierdzających do POIF możliwe będzie wyłącznie za zgodą Menadżera, po złożeniu odpowiednich wyjaśnień.
58. 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.
59. 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.
60. Ostateczny Odbiorca przystępując do Projektu będzie zobowiązany do wyrażenia zgody na:
- 1) zbieranie i przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe), które poda dobrowolnie dla celów związanych z realizacją umowy i projektu przez Instytucję Zarządzającą, tj. Województwo Warmińsko – Mazurskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Warmińsko – Mazurskiego

z siedzibą w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Warmińsko – Mazurskiego w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, 10 – 562 Olsztyn oraz Ministra właściwego ds. Rozwoju Regionalnego.

- 2) udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe) udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, 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 do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.
- 3) poddawanie się kontroli i ewaluacji udzielonego wsparcia oraz na uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych przeprowadzonych przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A., Fundację Rozwoju Regionu Łukta, Nidzicką Fundację Rozwoju „NIDA”, 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.
- 4) 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.
- 5) 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.

61. 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 Rozwojowa, o których mowa w Załączniku nr 6.

## § 6

### OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

Do podstawowych obowiązków Ostatecznego Odbiorcy należą:

1. Wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona.
2. Wdrażanie przedsięwzięcia i realizacja umowy pożyczki z najwyższym stopniem staranności, wydajnie, z dbałością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nie angażując się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
3. Zapewnienie, aby inwestycja nie obejmowała żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
4. Powiadamianie Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
5. Udzielanie na prośbę Pośrednika Finansowego wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki.
6. Przedstawianie Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
7. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z inwestycją, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu.
8. Przyjęcia do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości (na poziomie Pośrednika Finansowego) lub rozwiązania Umowy Operacyjnej (zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym i Menadżerem) 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, przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) 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. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
11. Umożliwienie 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 odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.
12. Umożliwianie 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.
13. Udostępnianie 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.
14. Umożliwianie 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.
15. Poddawanie 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 lub podmiot przez nich wskazany lub inny uprawniony podmiot:
- 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.

16. Powiadomienie 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.)
17. Przechowywanie 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 Pożyczki 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.
18. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Ostatecznego Odbiorcę działalności, Ostateczny Odbiorca pisemnie informuje Pośrednika Finansowego o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.
19. Udostępnianie 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.
20. Zobowiązanie do zwrotu środków finansowych stanowiących:
  - a) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten 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,

- b) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z pkt. VI.1.1) Karty produktu dokonywany będzie w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
  - c) 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.
- 21. Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki.
  - 22. Ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Ostatecznego Odbiorcy lub utraty zabezpieczenia.
  - 23. Stosowanie Wytycznych przekazanych przez BGK
  - 24. Wydatkowanie środków z pożyczki oraz deklarowanego wkładu własnego zgodnie z celem i należyte udokumentowanie i rozliczenie w terminie i na zasadach określonych w § 5 ust. 52 – 59.

## **§ 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 kontrole 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 obligatoryjnie przeprowadzić na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki.
  - 4) Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
  - 5) W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
    - a) oryginały 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 Rozwojowa (PR) oraz Umową Inwestycyjną zwaną też „Umową pożyczki”;
    - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  - 6) Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 2 pkt 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 –  
.....”*

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, z zastosowaniem następujących kryteriów:
    - a) okres od podpisania Umowy Inwestycyjnej,
    - b) kwota Jednostkowej Pożyczki wypłaconej Ostatecznemu Odbiorcy,
    - c) stopień realizacji Inwestycji/wykorzystania i udokumentowania środków Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę,
    - d) okres od ostatniej Kontroli przeprowadzonej u Ostatecznego Odbiorcy,
    - e) przesłanki wskazujące na realizację Inwestycji niezgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej, w szczególności przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy,
    - f) stopień realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązań dotyczących spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami,
    - g) wywiązywanie się przez Ostatecznego Odbiorcę z obowiązków (w tym terminów) wskazanych w Umowie Inwestycyjnej.
  - 4) Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia Kontroli.
  - 5) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Inwestycyjnej oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej.
  - 6) 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.

- 7) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, o której mowa w ust. 2 pkt 6 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.
4. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka.
5. 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) Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Pożyczki. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
  - 4) Po sporządzeniu Informacji pokontrolnej Pośrednik Finansowy przekazuje tę Informację do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
  - 5) W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
  - 6) Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
  - 7) Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.

- 8) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłóchnemu monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) poprzez:
- a) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych lub/i
  - b) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
- 9) Wyboru metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
- 10) W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy podejmie stosowne 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.
- 11) Pośrednik Finansowy dokumentuje proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z Kontrolą zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej.
- 12) 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.:
    - kopii faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzonych za zgodność z oryginałem wraz z potwierdzeniem oznaczenia oryginałów dokumentów informacją o współfinansowaniu wydatków ze środków EFSI,
    - zestawienia tabelaryczne przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierające: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji),

- dokumentację potwierdzającą realizację inwestycji (np. fotograficzną),
  - 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.
6. 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.
7. 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 są jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji 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 oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach jego udzielenia.

## § 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 udzielania Pożyczek Rozwojowych.

2. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Pośrednika Finansowego w szczególności należą:
- 1) weksel in blanco Ostatecznego Odbiorcy 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. Pośrednik Finansowy może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.

4. W przypadku zabezpieczenia w formie poręczenia/gwarancji, wymagane jest udokumentowanie dochodów podmiotów udzielających zabezpieczenia, pozwalających na spłatę pożyczki.
5. Wystawienie weksla przez osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo będącą wspólnikiem 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 wspólnikiem spółki cywilnej,
  - 2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
  - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
  - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
6. Zgoda, o której mowa w ust. 5 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.
7. Udzielenie poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie albo będącą wspólnikiem 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 wspólnikiem spółki cywilnej,
  - 3) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
  - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
  - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
8. Zgoda, o której mowa w ust. 7 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.

9. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
10. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
11. 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.
12. O zamiarze wypowiedzenia pożyczki z powodu nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poinformować Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej.
13. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238 Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 03.03.2020 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 przebrane na rzecz Menadżera w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków UMOWY OPERACYJNEJ Nr 2/RPWM/14119/2020/II/DIF/238 bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
14. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 13, 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**

### **SPLATA**

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 SPLATA**

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 prześle 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 ustanowi 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. Niespłatenie 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 PR Pośrednik Finansowy nie pobiera prowizji. Pozostałe opłaty będą pobierane zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji”, stanowiącą Załącznik nr 5 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 wymagają aneksu do umowy konsorcjum zawartej w formie pisemnej.

#### Spis załączników:

Załącznik nr 1	Karta Produktu Pożyczka Rozwojowa (Poddziałanie 1.3.3)
Załącznik nr 2	Kryteria oceny wniosku o pożyczkę zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno – gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 r.
Załącznik nr 3	Kwalifikacja gmin województwa warmińsko-mazurskiego z preferencjami dla Obszarów Strategicznej Interwencji.
Załącznik nr 4	Kwalifikacja do Inteligentnych Specjalizacji.
Załącznik nr 5	Tabela opłat i prowizji.
Załącznik nr 6	Szczegółne warunki dla Produktu Pożyczka Rozwojowa, w związku ze stanem pandemii Covid-19.