

**REGULAMIN  
POŻYCZEK REGIONALNYCH DLA MŚP**

udzielanych w ramach realizacji

**Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych  
Województwa Warmińsko-Mazurskiego  
na lata 2023 - 2033**

w oparciu

**o UMOWĘ OPERACYJNĄ Nr 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF**

## § 1

### PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin Pożyczek Regionalnych dla MŚP ma zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej Nr 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF** zawartej w dniu 31 lipca 2025 roku pomiędzy **Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie** reprezentowanym przez **Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie** (jako **Podmiotem Zarządzającym Produktem Finansowym „Pożyczka Regionalna dla MŚP”**) i **Działdowską Agencją Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo** reprezentującą **Konsorcjum instytucji wdrażających Produkt Finansowy „Pożyczka Regionalna dla MŚP”**, w skład którego wchodzi C członkowie Konsorcjum, tj.:

- a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo,
  - b) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”, ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica,
- w celu realizacji przez Konsorcjum zadania wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym **„Pożyczka Regionalna dla MŚP”**.

Pożyczki udzielane są ze środków udostępnionych przez Podmiot Zarządzający w wysokości **8 000 000,00 zł** pochodzących z wkładu finansowego wniesionego w ramach realizacji **Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 - 2033** w części pochodzącej z **Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 - 2020** oraz wkładu własnego Konsorcjum w wysokości nie niższej niż **80 808,08 zł**. Oznacza to, że w Okresie Budowy Portfela alokacja łącznie wynosi **8 080 808,08 zł**.

## § 2

### DEFINICJE

**Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:**

1. **Dzień Roboczy** - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
2. **Produkt Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego produkt finansowy Pożyczka Regionalna dla MŚP, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013.
3. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
4. **Jednostkowa Pożyczka** albo **Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Produktu Finansowego „Pożyczka Regionalna dla MŚP”, na podstawie zawartej z Ostatecznym Odbiorcą Umowy Inwestycyjnej.
5. **Karencja** – okres czasu zdefiniowany w miesiącach, w którym nie będzie spłacany kapitał Jednostkowej Pożyczki.
6. **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a jakimkolwiek innym podmiotem lub osobą, uniemożliwiająca realizację Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Pośrednika Finansowego i Podmiotu Zarządzającego.
7. **Konsorcjum** – Konsorcjum instytucji wdrażających Produkt Finansowy „Pożyczka Regionalna dla MŚP” w skład, którego wchodzi:
  - a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo,

- b) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA”, ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica.
8. **Kontrola** – prowadzone u Ostatecznego Odbiorcy działania kontrolne, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola z biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna).
  9. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014.
  10. **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013.
  11. **Nieruchomości** – zgodnie z art. 46 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, części powierzchni ziemskiej stanowiące odrębny przedmiot własności (grunty), jak również budynki trwale z gruntem związane lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności.
  12. **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 2030 (<https://biznes.warmia.mazury.pl/inteligentne-specjalizacje-warmii-i-mazur/>).
  13. **Obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej** – obszary na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim, dla których poziom wskaźnika: „podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności” kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej – według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
  14. **Obszary o wysokiej stopie bezrobocia** – obszary na poziomie powiatów w województwie warmińsko-mazurskim, dla których według danych GUS lub Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie poziom wskaźnika „Stopa bezrobocia rejestrowanego w %” jest wyższy od średniej stopy bezrobocia dla województwa warmińsko-mazurskiego - według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
  15. **Obszary przygraniczne** – tereny następujących powiatów województwa warmińsko-mazurskiego: bartoszyckiego, braniewskiego, gołdapskiego, kętrzyńskiego i węgorzewskiego.
  16. **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w Umowie Operacyjnej, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych, przy czym Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wypłaty przez Podmiot Zarządzający pierwszej transzy wkładu finansowego do Produktu Finansowego i trwa 12 miesięcy.
  17. **Operacja** – operacja zdefiniowana w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013, polegająca na wdrożeniu i realizacji Produktu Finansowego zgodnie z Umową Operacyjną.
  18. **Ostateczny Odbiorca** – podmiot spełniający kryteria określone w § 3 Regulaminu, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
  19. **Pośrednik Finansowy** – każdy z Członków Konsorcjum, który zawarł Umowę Inwestycyjną z Ostatecznym Odbiorcą w ramach Produktu Finansowego.

20. **Podmiot Zarządzający** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
21. **Regulamin** – Regulamin Pożyczek Regionalnych dla MŚP udzielanych w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 - 2033.
22. **Stopa bazowa KE** – stopa oprocentowania określana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02). Wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie 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)).
23. **Transze** – wypłata w częściach Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
24. **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Produktu Finansowego.
25. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Nr 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF zawarta w dniu 31.07.2025r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie reprezentowanym przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie i Konsorcjum instytucji wdrażających Produkt Finansowy „Pożyczka Regionalna dla MŚP”, w celu realizacji zadania wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym "Pożyczka Regionalna dla MŚP".
26. **Umowa o Finansowaniu** – Umowa nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 - 2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 - 2020. zawarta w dniu 13 października 2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim a Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
27. **Wartości niematerialne i prawne** – nabyte przez podmiot, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby podmiotu, a w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, know-how, nabytą wartość firmy oraz koszty zakończonych prac rozwojowych.

### § 3

#### PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) 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.),
  - 2) nie znajdują się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji,
  - 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) 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,

- 5) posiadają na terenie województwa warmińsko-mazurskiego 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 i prowadzą działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym do Pośrednika Finansowego należy ocena, czy działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru pozornego,
- 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
- 7) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis i Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (jeżeli podmiot ubiega się o pomoc de minimis),
- 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) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją,
- 10) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
- 11) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami,
- 12) zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie,
- 13) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku przez okres nie krótszy niż czas spłaty Jednostkowej Pożyczki i wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na wskazany cel,
- 14) ustanowią zaakceptowane przez Pośrednika Finansowego zabezpieczenie spłaty wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki,
- 15) posiadają wszelkie inne wymagane zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

#### **§ 4**

##### **ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI**

1. W ramach Jednostkowej Pożyczki mogą być realizowane Inwestycje związane ze wzrostem konkurencyjności MŚP, w tym:
  - 1) zakup środków trwałych, w tym maszyn, urządzeń, aparatów, środków transportu z wyłączeniem podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS), narzędzi, przyrządów, wyposażenia, innych ruchomości oraz nieruchomości, przy czym:
    - a) dopuszcza się finansowanie do wysokości 90% zakupu nieruchomości niezabudowanej lub zabudowanej pod warunkiem, że jest on uzasadniony realizacją przedsięwzięcia, w których prowadzona będzie działalność produkcyjna Ostatecznego Odbiorcy, rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia/maszyny, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały, surowce,

- b) w ramach Inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nabywaną nieruchomością,
  - c) finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego<sup>1</sup>, nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.
- 2) zakup wartości niematerialnych i prawnych,
  - 3) zakup usług obcych np. robót budowlanych, remontowych, montażowych i instalacyjnych, usług transportowych, przy czym dopuszcza się finansowanie zakupu usług obcych, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne, o których mowa w ust. 1 pkt 1) i 2),
  - 4) zakup środków obrotowych (kapitał obrotowy) w postaci zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, produktów w toku, zaliczek na dostawy krótkoterminowe – do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
2. W przypadku zakupu używanego środka trwałego 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 Pośrednikowi Finansowemu stosowne oświadczenie.
  3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem, że zmiana przedmiotu finansowania nie wpłynie na zmianę celu przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki.
  4. Inwestycja realizowana w ramach Jednostkowej Pożyczki musi być zlokalizowana na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
  5. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
    - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków 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 na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
    - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
    - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
    - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji określonym w ust. 1,
    - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
    - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
    - 9) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne,
    - 10) finansowanie środków transportu z podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS),
    - 11) 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;
    - 12) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,

---

<sup>1</sup> Jednostkowa Pożyczka może finansować zakup nieruchomości niemieszkalnych, przeznaczonych pod wynajem krótkoterminowy na cele turystyczne.

- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 13 października 2003 roku,
- 19) 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,
- 20) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

## **§ 5**

### **PODSTAWOWE WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może być wyższa niż **1 000 000,00 zł**, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Umowy Operacyjnej nie może przekroczyć 1 000 000,00 zł. Udzielenie kolejnej Jednostkowej Pożyczki możliwe jest wyłącznie po całkowitym rozliczeniu poprzedniej Pożyczki.
4. W ramach Umowy Operacyjnej, Pośrednik Finansowy świadczy usługę utworzenia, wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym, polegającą w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej **23** Jednostkowych Pożyczek, w związku z czym – mając na uwadze obowiązek realizacji wyżej wymienionego wskaźnika – Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo do przyjmowania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki według następujących zasad:
  - 1) rejestracji podlegać będą wyłącznie wnioski złożone wraz z załącznikami i kompletnie wypełnione w sposób pozwalający na ich ocenę i podjęcie decyzji, o której mowa w ust. 38,
  - 2) wnioski nie spełniające wymogów określonych w pkt 1) i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia,
  - 3) wnioski będą przyjmowane w ilościach przyporządkowanych do odpowiednich przedziałów kwotowych, zgodnie z komunikatami o naborze wniosków publikowanymi na stronie Pośrednika Finansowego,
  - 4) Pośrednik Finansowy może podjąć decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki w kwocie niższej niż wnioskowana.
5. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.

6. Wnioski mogą być składane w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Pośrednika Finansowego w dni robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.
7. Jednostkowa Pożyczka może finansować:
- 1) **do 100% wydatków** w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek do 500 000,00 zł, co oznacza, że wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 1 pkt 1) lit. a),
  - 2) **do 80% wydatków** w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek powyżej 500 000,00 zł, co oznacza, że minimalny wkład własny Ostatecznego Odbiorcy wynosi 20%.
8. 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.
9. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
10. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie Jednostkowych Pożyczek w terminie do **12 miesięcy**. Okres karencji liczony jest od momentu uruchomienia pożyczki i nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 9.
11. W ramach Produktu Finansowego **preferowane** będą Inwestycje:
- 1) wykazujące wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.:
    - a) drewno i meblarstwo,
    - b) żywność wysokiej jakości,
    - c) ekonomia wody,
    - d) zdrowe życie,
    - e) inne inteligentne specjalizacje województwa warmińsko-mazurskiego, zatwierdzone w przyszłości przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego, spełniające warunki określone w ust. 12,
  - 2) wykazujące wpływ na oszczędność surowców i energii - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie zużycia surowców i energii, w tym także wody, spełniające warunki określone w ust. 13,
  - 3) wykazujące wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie emisji szkodliwych gazów do środowiska, spełniające warunki określone w ust. 14,
  - 4) wykazujące wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa, spełniające warunki określone w ust. 15,
  - 5) realizowane przez podmioty, o których mowa w § 3, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata<sup>2</sup>. Okres ten liczony jest w następujący sposób:
    - 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,

---

<sup>2</sup> na dzień podpisania Umowy Inwestycyjnej



- 6) realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej – pod uwagę brany jest obszar, na którym realizowana będzie inwestycja według klasyfikacji obszarów zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu,
  - 7) realizowane na obszarach przygranicznych wymienionych w § 2 Regulaminu,
  - 8) realizowane na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia według klasyfikacji obszarów zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Regulaminu,
  - 9) przyczyniające się do tworzenia trwałych miejsc pracy, spełniające warunki określone w ust. 16.
12. Poprzez inwestycje w ramach **inteligentnych specjalizacji** należy rozumieć takie, które muszą spełnić łącznie 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,
  - 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. Dla inwestycji wykazującej wpływ na **oszczędność surowców i energii**, ocena spełnienia warunku dokonywana jest łącznie na podstawie:
- 1) informacji zawartych we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w którym Ostateczny Odbiorca opisze i wykaże w liczbach spełnienie tego warunku oraz porówna w ramach prowadzonej działalności gospodarczej stan na moment złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji, warunek zostanie spełniony także, jeśli Ostateczny Odbiorca wykaże, że inwestycja generuje oszczędność surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku
  - 2) opinii wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającej, że inwestycja przyczyni się do oszczędności surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku.
14. Dla inwestycji wykazującej wpływ na **oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska**, ocena spełnienia warunku dokonywana jest łącznie na podstawie:
- 1) informacji zawartych we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w którym Ostateczny Odbiorca opisze i wykaże w liczbach spełnienie tego warunku oraz porówna w ramach prowadzonej działalności gospodarczej stan na moment złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji, warunek zostanie spełniony także, jeśli Ostateczny Odbiorca wykaże, że inwestycja ogranicza emisję szkodliwych gazów do środowiska w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku,
  - 2) opinii wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającej, że inwestycja przyczyni się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska.
15. Dla inwestycji wykazującej wpływ na **rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa**, ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie opinii wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającej, że inwestycja jest innowacją w skali przedsiębiorstwa.

---

<sup>3</sup> analizy SWOT dla poszczególnych inteligentnych specjalizacji znajdują się w raportach z Badania Potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego, dostępnych na stronie [biznes.warmia.mazury.pl](http://biznes.warmia.mazury.pl)

16. Dla inwestycji przyczyniających się do **tworzenia miejsc pracy** pod uwagę brany jest planowany w wyniku realizacji Inwestycji wzrost zatrudnienia u Ostatecznego Odbiorcy, którego ocena dokonywana jest na podstawie spełnienia łącznie poniższych warunków:
- 1) inwestycja musi wykazać wzrost zatrudnienia netto, co oznacza, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji inwestycji może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu,
  - 2) wzrost zatrudnienia liczony jest po zakończeniu inwestycji, nie później niż w terminie 18 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, w porównaniu do stanu zatrudnienia na moment złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
  - 3) do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:
    - a) osób zatrudnionych na podstawie umowy cywilno-prawnej, w tym: umowy o dzieło lub umowy zlecenia,
    - b) osób wykonujących pracę nakładczą,
    - c) uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,
    - d) osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy,
  - 4) warunek jest spełniony, jeśli Ostateczny Odbiorca wykaże wzrost zatrudnienia o co najmniej 1 etat i utrzymanie wzrostu zatrudnienia przez okres co najmniej 1 roku licząc od daty osiągnięcia wskaźnika wzrostu zatrudnienia. Samozatrudnienie Ostatecznego Odbiorcy nie spełnia warunku.
17. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanej w ust. 11, Jednostkowe Pożyczki udzielane 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 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym, według następujących poziomów:
- 1) **25% stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej dla Inwestycji:
    - a) realizowanych przez podmioty działające na rynku nie dłużej niż 3 lata, o których mowa w ust. 11 pkt 5),
    - b) realizowanych na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej, o których mowa w ust. 11 pkt 6),
    - c) realizowane na obszarach przygranicznych, o których mowa w ust. 11 pkt 7),
    - d) realizowanych na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia, o których mowa w ust. 11 pkt 8),
  - 2) **50% stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej dla Inwestycji:
    - a) wpływających na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego, o których mowa w ust. 11 pkt 1),
    - b) wykazujących wpływ na oszczędność surowców i energii, o których mowa w ust. 11 pkt 2),
    - c) wykazujących wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska, o których mowa w ust. 11 pkt 3),
    - d) wykazujących wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa, o których mowa w ust. 11 pkt 4),
    - e) przyczyniających się do tworzenia trwałych miejsc pracy, o których mowa w ust. 11 pkt 9).

18. W przypadku jednoczesnego spełnienia kilku kryteriów uprawniających do skorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę z preferencji opisanych w ust. 11, Ostateczny Odbiorca wskazuje we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, którą z preferencji wybiera.
19. 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.
20. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy będzie miał możliwość udzielenia pożyczki **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02) (Dz. Urz. UE C 14 z dnia 19.01.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
21. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
22. Odsetki od Jednostkowej Pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
23. Pośrednik Finansowy nie pobiera opłat i prowizji za udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
24. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie.
25. Konieczność i celowość finansowania Inwestycji musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu biznesplanie/planie przedsięwzięcia obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną Jednostkową Pożyczką, stanowiącym odrębny dokument lub będącym elementem wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
26. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
27. W ramach procesu rozpatrywania wniosku, o którym mowa w ust. 26 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 Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych Umową Inwestycyjną terminach spłaty,
  - 4) celowość i wykonalność Inwestycji,
  - 5) wywiązywanie się Ostatecznego Odbiorcy z zobowiązań zarówno wobec Pośrednika Finansowego, jaki innych instytucji<sup>4</sup>,
  - 6) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki.
28. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
  - 1) rentowność,

---

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

- 2) płynność,
  - 3) zadłużenie,
  - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
  - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
29. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza wizytację:
- 1) w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji Inwestycji,
  - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki.
30. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Pośrednikowi Finansowemu dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
31. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu Inwestycji, a także formy zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki.
32. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji, przy czym wymaga to pisemnego uzasadnienia i zgody osoby upoważnionej.
33. 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 Jednostkowej 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 Jednostkowej Pożyczki,
  - 4) biznesplan/plan przedsięwzięcia,
  - 5) informacja o sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy,
  - 6) inne dokumenty i informacje ustalone przez Pośrednika Finansowego, w zależności od specyfiki prowadzonej działalności przedsiębiorcy i planowanej Inwestycji.
34. Na podstawie dokumentów określonych w ust. 33, Pośrednik Finansowy dokonuje oceny wniosku zgodnie z metodyką stosowaną przez Pośrednika Finansowego.
35. Wniosek podlega ocenie w trybie kolegialnym zgodnie z zasadami obowiązującymi u Pośrednika Finansowego.
36. Pośrednik Finansowy dokonując oceny Inwestycji, może zwrócić się do Ostatecznego Odbiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanej Inwestycji.
37. 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.
38. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki w imieniu Pośrednika Finansowego podejmuje jego organ decyzyjny lub inne upoważnione osoby.
39. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki.

40. Maksymalny okres od dnia złożenia kompletnego wniosku o Jednostkową Pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki wynosi 30 dni roboczych.
41. W uzasadnionych przypadkach np. konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, Pośrednik Finansowy zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
42. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie lub elektronicznie, podając przyczynę odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
43. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
44. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilnoprawnej.
45. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa Umowa Inwestycyjna.
46. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi **do 30 dni** od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. 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.
47. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane **w terminie do 180 dni** od dnia wypłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
48. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w ust. 47 może ulec wydłużeniu maksymalnie o **90 dni** ze względu na charakter Inwestycji.
49. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z potwierdzeniem opłacenia takiego dokumentu.
50. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki dokument wystawiony z datą przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków z otrzymanej Pożyczki.
51. Oczekiwanym oraz rekomendowanym sposobem dokonywania płatności jest forma bezgotówkowa, co do zasady w każdym przypadku, jeżeli istnieje taka możliwość.
52. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
53. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona.
54. Wydatki kwalifikowane do finansowania ze środków Jednostkowej Pożyczki muszą być ściśle związane z celami przedsięwzięcia i obejmować jedynie te elementy Inwestycji Ostatecznych Odbiorców, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej<sup>5</sup> nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone<sup>6</sup>.
55. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów

---

<sup>5</sup> Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez Pośrednika Finansowego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy wsparcia w ramach Produktu Finansowego.

<sup>6</sup> Przez inwestycję, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona należy rozumieć inwestycję, dla której nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane.

- wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez uprawnionego tłumacza.
56. Wydatki nie mogą być udokumentowane przez umowy zawarte z członkami rodziny (np. współmałżonkami, rodzicami, rodzeństwem, dziećmi itd.), a także z osobami zamieszkającymi pod tym samym adresem, pod którym zamieszkuje 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.
  57. Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa powyżej oraz ich weryfikację.
  58. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia wsparcia ponosi Ostateczny Odbiorca wnioskujący o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
  59. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
  60. Dopuszcza się możliwość rozwiązania Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą w przypadku:
    - 1) nierozliczenia w terminie środków pochodzących z pożyczki,
    - 2) wydatkowania środków niezgodnie z celem udzielonego wsparcia.

## **§ 6**

### **OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY**

Do podstawowych obowiązków Ostatecznego Odbiorcy należą:

1. Wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona.
2. Realizowanie Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowanie się w działania lub niepodejmowanie decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji.
3. Zapewnienie, aby Inwestycja nie obejmowała żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
4. Rozliczenie w terminie środków Jednostkowej Pożyczki i wydatkowania środków zgodnie z celem pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej.
5. Udzielanie na prośbę Pośrednika Finansowego wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki.
6. Zwrot środków finansowych stanowiących:
  - 1) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej, o której mowa w § 5 ust. 20 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, o której mowa w § 5 ust. 20, dokonywany będzie w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
- 3) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, iż w przypadkach określonych w pkt 1) i 2) powyżej, zwrot dotyczy jedynie różnicy pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa w pkt 1) i 2) powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
7. Przedstawianie Pośrednikowi Finansowemu, Podmiotowi Zarządzającemu lub Województwu Warmińsko-Mazurskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
8. Udostępnianie, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Podmiotowi Zarządzającemu działającemu w imieniu i na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw 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.
9. Prowadzenie odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką.
10. Przestrzeganie obowiązków informacyjno-promocyjnych, w tym informowanie o pochodzeniu środków pożyczki oraz stosowanie materiałów promocyjnych i innych dokumentów przekazanych przez Pośrednika Finansowego.
11. Powiadamianie Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
12. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
13. Umożliwianie przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego – w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie Jednostkowej 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.
14. Poddawanie się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Podmiotu Zarządzającego, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
  - 1) 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,
  - 2) 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, zgodnie z zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców określonymi w Załączniku nr 4 do Regulaminu.

15. Przyjęcie do wiadomości, że Pośrednik Finansowy dokonał przelewu na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego wierzytelności Pośrednika Finansowego z tytułu zawartej przez Ostatecznego Odbiorcę Umowy Inwestycyjnej oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
16. Przyjęcie do wiadomości przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Podmiotu Zarządzającego (lub na rzecz wskazanego przez Podmiot Zarządzający następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Podmiot Zarządzający wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
17. Przyjęcie do wiadomości, iż 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 Podmiot Zarządzający lub inny podmiot przez niego wskazany.
18. Umożliwienie Pośrednikowi Finansowemu realizacji uprawnień do dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, 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.
19. 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.
20. Dostarczanie na prośbę Pośrednika Finansowego odpowiednich zaświadczeń o rachunkach bankowych, w tym także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach.
21. Powiadamianie Pośrednika Finansowego w przypadku ubiegania się o kredyty, pożyczki, leasing.
22. Powiadamianie Pośrednika Finansowego o udzielonych zabezpieczeniach na rzecz osób trzecich poręczeniach.
23. Przechowywanie z zachowaniem zasad bezpieczeństwa na powszechnie uznawanych nośnikach danych 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 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.

## **§ 7**

### **OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO**

Do podstawowych obowiązków Pośrednika Finansowego należą:



1. Wykonywanie zawieranych z Ostatecznym Odbiorcą Umów Inwestycyjnych 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 Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku zmiany warunków Umowy Inwestycyjnej, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy Inwestycyjnej ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
4. Ochrona danych osobowych Ostatecznych Odbiorców.
5. Prawidłowe przetwarzanie danych osobowych wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, nie będącymi Ostatecznymi Odbiorcami, a których dane osobowe są przetwarzane na zasadach określonych Umową Operacyjną oraz przez przepisy prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.
6. Odbieranie od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Podmiotowi Zarządzającemu oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.
7. Działanie zgodnie z przepisami prawa, w tym dotyczącymi Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, pomocy państwa, zamówień publicznych, finansów publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, jak również dotyczących środków ograniczających, ustanowionych w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie.
8. Prowadzenie w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
  - 1) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 4 do Regulaminu,
  - 2) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania. Monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzony jest zgodnie z procedurami Pośrednika Finansowego oraz praktyką rynkową, na którym działa Pośrednik Finansowy.
9. Zapobieganie Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją Umowy Operacyjnej jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywanie i korygowanie Nieprawidłowości, a także odzyskiwanie kwot nienależnie wypłaconych. W przypadku wykrycia przez Pośrednika Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zobowiązany jest on do odzyskania tej części Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres w wysokości stopy referencyjnej, o której mowa w § 5 ust. 20 ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy.
10. Dochodzenie przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Pośrednikowi Finansowemu, Podmiotowi Zarządzającemu w zakresie, w jakim uprawnienie do dochodzenia roszczeń przysługujących Województwu Warmińsko-Mazurskiemu zostało przez niego przekazane Podmiotowi Zarządzającemu.
11. Obowiązki, o których mowa w ust. 10. spoczywają na Pośredniku Finansowym również w przypadkach:

- 1) spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba że Podmiot Zarządzający, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Pośrednika Finansowego z tego obowiązku,
  - 2) wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej, chyba że Pośrednik Finansowy zostanie z tego obowiązku zwolniony przez Podmiot Zarządzający.
12. Przechowywanie, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy Operacyjnej lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.

## **§ 8**

### **ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ 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 Inwestycyjną i/lub Regulaminem.
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) cesja praw z polisy 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) 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 Ostatecznego Odbiorcę będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
6. Zgoda, o której mowa w ust. 5 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem 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 lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
8. Zgoda, o której mowa w ust. 7 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem lub przystępuje do długu.
9. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 10, w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej m.in. na podstawie operatu szacunkowego, baz typu eurotax, info-ekspert bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
10. Jeżeli nie jest możliwe przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy, Pośrednik Finansowy dobiera pozostałe formy zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki w taki sposób, żeby ryzyko transakcji zostało w pełni zabezpieczone.
11. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
12. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
13. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na wezwanie 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.
14. O zamiarze wypowiedzenia pożyczki z powodu nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poinformować Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej.
15. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej Nr 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF z dnia 31 lipca 2025 roku, Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 5 sierpnia 2025 roku przelewa warunkowo na Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie 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 Województwa Warmińsko-Mazurskiego z siedzibą w Olsztynie w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków Umowy Operacyjnej Nr 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF z dnia 31 lipca 2025 roku, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).

16. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 15, 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 Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie, 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 JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI**

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w Umowie Inwestycyjnej 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.
4. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie Inwestycyjnej rachunek bankowy Pośrednika Finansowego. 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.
6. W przypadku niedotrzymania warunków uprawniających Ostatecznego Odbiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach wymienionych w § 5 ust. 17, Pośrednik Finansowy:
  - 1) wezwie Ostatecznego Odbiorcę 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 na zasadach określonych w § 5 ust. 20.

## **§ 10**

### **NIETERMINOWA SPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI**

1. Należność z tytułu zaciągniętej Jednostkowej 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.

## **§ 11**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej 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) dokonał zbycia składnika majątkowego będącego przedmiotem zabezpieczenia lub 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) został postawiony w stan likwidacji,
  - 8) nie ustanowi zabezpieczeń, o których mowa w § 8,
  - 9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki,
  - 10) rażąco naruszył inne istotne warunki określone w Umowie Inwestycyjnej.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest spłacić wypowiedzianą pożyczkę lub jej wypowiedzianą część wraz z odsetkami w przeciągu 14 dni od dnia wypowiedzenia pożyczki.
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 wszczęcie postępowania zmierzającego do odzyskania zadłużenia na drodze postępowania sądowego.
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 JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI**

1. Należności Pośrednika Finansowego z tytułu wypowiedzianej Jednostkowej 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 5 do Regulaminu.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Pośrednika Finansowego czynności związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją Jednostkowej 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.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej Umowy Inwestycyjnej poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych miejscowo dla siedziby Pośrednika Finansowego lub Podmiotu Zarządzającego.
4. Wszelkie zmiany w treści niniejszego Regulaminu wymagają formy pisemnej.

#### **Spis załączników:**

Załącznik nr 1	Karta Produktu Pożyczka Regionalna dla MŚP
Załącznik nr 2	Kwalifikacja obszarów o niskim poziomie aktywności gospodarczej
Załącznik nr 3	Kwalifikacja obszarów o wysokiej stopie bezrobocia
Załącznik nr 4	Zasady przeprowadzania kontroli
Załącznik nr 5	Tabela opłat i prowizji