



Rzeczpospolita  
Polska

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



## Regulamin udzielania pożyczek (obowiązuje od dnia 03 września 2021 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych ze środków Wkładu Funduszu Funduszy z **3. osi priorytetowej POIR** na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/POIR/11420/2020/XII/DIF/331 zawartej w dniu 01 października 2020 r.** pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka Płynnościowa POIR”, z późn. zm.

Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Funduszy udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy w wys. **27.171.654,95 zł** pochodzących z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa w ramach Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, 3 Oś Priorytetowa.

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

Regulamin udzielania pożyczek określa:

- 1) warunki i zasady udzielania przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, jako Pośrednika Finansowego, pożyczek ze środków Regionalnego Funduszu Pożyczkowego, otrzymanych na podstawie Umowy Operacyjnej,
- 2) warunki ubiegania się o pożyczkę, zasady oceny wniosków, zawierania umów, przyjmowania prawnych zabezpieczeń, wypłaty, wykorzystania, spłaty i rozliczania pożyczek, o których mowa w pkt.1 oraz sprawozdawczości, monitoringu i kontroli przedsięwzięć finansowanych pożyczką.

### DEFINICJE I INTERPRETACJE, PRAWO

#### § 2

1. Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Bieżąca zdolność kredytowa** – zdolność kredytowa wnioskodawcy określana dla okresu bieżącego;
  - 2) **Data powiadomienia/doręczenia do adresata**:
    - a) dzień, w którym nastąpiło doręczenie osobiste,
    - b) dzień, w którym nastąpiło doręczenie kurierem,
    - c) po upływie 7 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia poleconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres,
    - d) dzień, w którym nastąpiło doręczenie listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego,
    - e) po upływie 5 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia listem zwykłym pisma nie zawierającego oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, wysłanego za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres,
    - f) dzień wysłania informacji nie zawierającej oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych za pomocą poczty elektronicznej, o ile wysłanie nastąpiło do godz. 15:30 tego samego dnia roboczego, a gdyby wysłanie nastąpiło po godz. 15:30 dnia roboczego, powiadomienie uznaje się za dostarczone o godz. 7:30 następnego dnia roboczego; w przypadku korzystania z opcji potwierdzania otrzymanych informacji z wykorzystaniem poczty elektronicznej, powiadomienie uznaje się za dostarczone w dacie potwierdzenia, o ile jest ona wcześniejsza niż daty wskazane na wstępie;
  - 3) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania **Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** wpłatą środków pieniężnych wynikających z umowy pożyczki lub harmonogramu spłaty;
  - 4) **Decyzja inwestycyjna** – podjęcie przez Pośrednika Finansowego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki (zawarcie umowy pożyczki);
  - 5) **Dotacja na pokrycie odsetek** – Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana

jest godnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19;

- 6) **Dzień Roboczy** – dzień inny, niż sobota, niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2015 r. poz. 90 z późn. zm.);
- 7) **Dzień Udostępnienia Limitu PP POIR** – dzień, w którym Menadżer dokona wpłaty pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy na odpowiedni rachunek bankowy Pośrednika Finansowego;
- 8) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne;
- 9) **Fundusz** – Regionalny Fundusz Pożyczkowy, działający jako wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Pośrednika Finansowego komórka organizacyjna, wykonująca zadania w zakresie działalności pożyczkowej na rzecz MŚP;
- 10) **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia Ogólnego, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
- 11) **Instrument Finansowy** - utworzony w ramach Umowy Operacyjnej przez Pośrednika Finansowego Instrument Finansowy **"Pożyczka Płynnościowa POIR"**;
- 12) **Instytucja Zarządzająca (IZ)** – Skarb Państwa – Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej („MFIPR”);
- 13) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, opisane we wniosku o udzielenie pożyczki/biznes planie, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
- 14) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotny negatywny wpływ na, lub istotna negatywna zmiana w:
  - a) sytuacji finansowej pożyczkobiorcy lub
  - b) zdolności pożyczkobiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki;
- 15) **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.) udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego **"Pożyczka Płynnościowa POIR"**, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 16) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
- 17) **Konflikt interesów** – sytuacja, w której ze względu na powstanie w trakcie Umowy Inwestycyjnej związku o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Pośrednika Finansowego i Menadżera;
- 18) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego;
- 19) **Menadżer/Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK);
- 20) **MŚP** – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 21) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 22) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego i/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 Ogólnego, o których mowa w art. 24 Ustawy Wdrożeniowej; przypadkiem naruszenia po stronie Ostatecznego Odbiorcy będzie np. sytuacja, kiedy pożyczkobiorca nie spłaci lub nie zwróci jakiegokolwiek kwoty należnej Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Umowy Inwestycyjnej, odmowa poddania się kontroli, brak realizacji zaleceń pokontrolnych;
- 23) **Nieruchomości** – zgodnie z art. 46 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.), 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;
- 24) **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w Umowie Operacyjnej, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Funduszy oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych; w przypadku skorzystania przez Menadżera z prawa opcji, termin ten odnosi się odpowiednio do Okresu Budowy Portfela w ramach prawa opcji; Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego do dnia **31 grudnia 2020 r.** Okres ten może zostać wydłużony w związku ze zmianą odpowiednich przepisów unijnych i krajowych związanych z walką ze skutkami epidemii;
- 25) **Okres finansowania** – okres liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PP POIR do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;
- 26) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt. 9) Rozporządzenia Ogólnego, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową Operacyjną;

- 27) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – przedsiębiorca, z którym Pośrednik Finansowy zawarł umowę pożyczki/przedsiębiorca, który otrzymuje wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego "Pożyczka Płynnościowa POIR" lub podmiot który przystąpił do długu lub dokonał przejęcia długu z tytułu udzielonej pożyczki;
- 28) **Perspektywiczna zdolność kredytowa** – zdolność kredytowa wnioskodawcy określana dla okresu prognozowanego w trakcie realizacji umowy pożyczki;
- 29) **Podmioty powiązane** – podmioty zdefiniowane w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 30) **Podmioty uprawnione** – Pośrednik Finansowy, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
- 31) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
- 32) **Pośrednik Finansowy** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, zwana także Agencją - podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 33) **PP POIR/Jednostkowa PP POIR** – Pożyczka Płynnościowa POIR;
- 34) **Produkt Finansowy** – Produkt Pożyczka Płynnościowa POIR, wdrażany przez Pośrednika Finansowego w ramach utworzonego Instrumentu Finansowego;
- 35) **Program, inaczej POIR** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 13 marca 2020 r.;
- 36) **Projekt** – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 37) **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
- 38) **Przedsiębiorstwo** – zorganizowany zespół składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;
- 39) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 40) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotów Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 41) **Rachunek pożyczkowy** – wydzielony rachunek, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, prowadzony przez Pośrednika Finansowego do ewidencjonowania zadłużenia pożyczkobiorcy i jego spłaty;
- 42) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do PP POIR udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej;
- 43) **Środki trwałe** – według określenia zawartego w Rozdziale 3 pkt. 1 lit. w) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFSI na lata 2014-2020 z dnia 19 lipca 2017 r.: *zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 15 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 391, z późn. zm.), rozumie się przez to, 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, inwentarz żywy;*
- 44) **Środki trwałe w budowie** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 16 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 391, z późn. zm.), rozumie się przez to zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego;
- 45) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
- 46) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
- 47) **Tymczasowe ramy KE (Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19)** – Rozporządzenie MFIPR z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 oraz rozporządzenie MFIPR z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w

ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19;

- 48) **Udział Funduszu Funduszy** – udział środków z Wkładu FF w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadających temu Wkładowi wszelkich przychodach wygenerowanych przez Inwestycje;
  - 49) **Umowa Inwestycyjna/umowa Jednostkowej PP POIR/umowa pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
  - 50) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/POIR/11420/2020/XII/DIF/331 zawarta w dniu 01 października 2020 r., pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie i Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w ramach Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, z późn. zm.;
  - 51) **Umowa o Finansowanie** – umowa nr POIR.03.01.03-00-0001/20 z dnia 2 kwietnia 2020 r. o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej;
  - 52) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Pośrednik Finansowy wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
  - 53) **Wakacje kredytowe** – zawieszenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych w związku ze skutkami pandemii COVID-19 (ma zastosowanie w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty);
  - 54) **Wartości niematerialne i prawne** – według określenia zawartego w Rozdziale 3 pkt. 1 lit. aa) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFSI na lata 2014-2020 z dnia 19 lipca 2017 r.: *zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 14 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 391, z późn. zm.), rozumie się przez to, 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, nabyta wartość firmy, koszty zakończonych prac rozwojowych.*
  - 55) **Wkład Funduszu Funduszy** (zwany dalej „Wkład FF”) – środki finansowe będące Wkładem z Programu lub innymi zasobami Funduszu Funduszy, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego, przeznaczone na finansowanie inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców;
  - 56) **Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa;
  - 57) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
  - 58) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie podczas realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych;
  - 59) **Zakupy o charakterze konsumpcyjnym** – zakupy związane z zaspokojeniem potrzeb gospodarstw domowych;
  - 60) **Zdolność kredytowa** – zdolność wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach.
2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w nim zawarte do:
    - 1) „Menadżera”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
    - 2) „Regulaminu”, „Umowy o Finansowanie”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
    - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.
  3. Operacja realizowana jest w szczególności na podstawie:
    - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013” lub „**Rozporządzeniem Ogólnym**”;
    - 2) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz

- Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. U. L 138 z 13.05.2014, s. 5 z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 480/2014” lub „Rozporządzeniem Delegowanym”;
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. U. UE.L.2014.223.7), zwanego dalej „Rozporządzeniem 821/2014”;
  - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L271 z 12.09.2014 r., s. 16 i nast.);
  - 5) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 2018/1046” ;
  - 6) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r.), zwany dalej **Komunikatem Komisji Europejskiej**;
  - 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz. U. UE.L. 298 z 26.10.2012), zwanego dalej „Rozporządzeniem 966/2012”;
  - 8) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 818), zwanej dalej „**Ustawą Wdrożeniową**”;
  - 9) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
  - 10) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), zwanej dalej „**Ustawą Pzp**”;
  - 11) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 708);
  - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych, zwanego dalej „**RODO**”;
  - 13) Ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1429 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą o dostępie do informacji publicznej”;
  - 14) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.);
  - 15) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFSI na lata 2014-2020 z dnia 22 sierpnia 2019 r.;
  - 16) Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowo poniesionych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 03 grudnia 2018 r.;
  - 17) Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 03 listopada 2016 r.;
  - 18) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylecia rozporządzenia Rady (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289 z późn. zm.);
  - 19) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 10 marca 2020 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 1303/2013, rozporządzenie (UE) nr 1301/2013 oraz rozporządzenie (UE) nr 508/2014 w odniesieniu do szczególnych środków w celu uruchomienia inwestycji w systemach ochrony zdrowia państw członkowskich i innych sektorach ich gospodarek w odpowiedzi na wystąpienie epidemii COVID-19 (Inicjatywa inwestycyjna w odpowiedzi na koronawirusa);
  - 20) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/558 z dnia 23 kwietnia 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1301/2013 i (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do szczególnych środków zapewniających wyjątkową elastyczność na potrzeby wykorzystania europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych w odpowiedzi na epidemię COVID-19;
  - 21) 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, s. 1 z późn. zm.)zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;

- 22) Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 162 z późn. zm.);
- 23) Ustawy z dnia 03 kwietnia 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach wspierających realizację programów operacyjnych w związku z wystąpieniem COVID-19 w 2020 r. (Dz.U. z 2020 r.);
- 24) Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.);
- 25) Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (z późn. zm.);
- 26) Wytucznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 19 grudnia 2017 r.;
- 27) Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 zatwierdzonego decyzją Komisji Europejskiej, wersja obowiązująca od 13 marca 2020 r. - zwanego dalej POIR;
- 28) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020;
- 29) Analizy ex-ante instrumentów finansowych Programu Inteligentny Rozwój (zaktualizowanej 31 marca 2020r.);
- 30) Wytucznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016).

## ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ UBIEGAĆ SIĘ O POŻYCZKĘ

### § 3

1. Jednostkową PP POIR otrzymać może przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 1229 z późn. zm.), spełniający warunki **mikro, małego** lub **średniego** przedsiębiorcy, określone w Załączniku I do Rozporządzenia 651/2014, zarejestrowany, dotknięty bezpośrednio skutkami wybuchu pandemii COVID-19, mający siedzibę albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa warmińsko-mazurskiego<sup>1</sup>.
2. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) W dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazły się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19,
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 3) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego,
  - 5) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  - 6) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
  - 7) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa warmińsko-mazurskiego co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
  - 8) nie są i nie będą w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią

<sup>1</sup> Weryfikacji dokonuje się na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych Ostatecznego Odbiorcy.

- Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
- 9) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
  - 10) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarzyznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
  - 11) wg stanu na 31 grudnia 2019 r. nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy, licząc wstecz od daty 31 grudnia 2019 r., terminowo regulowali wymienione płatności, (informacje weryfikowane są podczas oceny wniosku o udzielenie pożyczki na podstawie danych uzyskanych z bazy BIG InfoMonitor),
  - 12) posiadają zdolność kredytową i/lub perspektywiczną zdolność kredytową,
  - 13) nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwo umyślne i/lub przestępstwo skarbowe, np. przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych oraz wobec których wszczęto postępowanie karne w związku z popełnieniem przestępstwa umyślnego i/lub przestępstwa skarbowego,
  - 14) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z WMARR S.A. w Olsztynie.

## ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

### § 4

1. W ramach Instrumentu Finansowego PP POIR finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. **Koszty kwalifikowane** do finansowania ze środków pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na 01 lutego 2020 r. wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem ust. 4, inwestycyjne, w szczególności:
  - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US), oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp.,
  - 4) zatowarowanie, półprodukty, itp.,
  - 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy,
  - 6) bieżące raty<sup>2</sup> kredytów, pożyczek lub leasingów, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
3. Zgodnie z Art. 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013, dopuszczalne jest finansowanie Inwestycji, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10% wkładu z programu wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
4. O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Ostatecznego Odbiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowanie wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% ze środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
5. Jednostkowa pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
6. 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.
7. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowanie z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
8. W ramach Produktu Finansowego PP POIR 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 całości lub części wydatków, które na dzień 01 lutego 2020 r. zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 5) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,

<sup>2</sup> Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 01.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki



- 6) finansowanie kształcenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego,
  - 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
  - 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
  - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
  - 10) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 13) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych,
  - 14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do DYREKTYWY 2003/87/WE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY z dnia 13 października 2003 r. ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniającej dyrektywę Rady 96/61/WE,
  - 15) 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.
9. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
10. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i:
- 1) podmiotem powiązany, i/lub
  - 2) podmiotem, z którym pożyczkobiorca posiada związki osobiste,
- w sytuacji, kiedy w ocenie Agencji transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.

## ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

### § 5

1. Agencja udziela Jednostkowych PP POIR w walucie polskiej.
2. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielanych jednemu przedsiębiorcy ze środków Projektu nie może przekroczyć 15.000.000,00 zł<sup>3</sup>, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 i 4.
3. Wartość Jednostkowej PP na rzecz jednego przedsiębiorcy nie może przekraczać:
  - 1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłacanych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 01 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
  - 2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
  - 3) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.
4. Pośrednik Finansowy podejmuje ostateczną decyzję o wysokości Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy.
5. Jednostkowa PP POIR udzielana jest przez Agencję ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy.
6. Agencja udziela Jednostkowych PP POIR w Okresie Budowy Portfela.
7. Agencja nie udziela Jednostkowych PP ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
8. Udzielenie Jednostkowej PP POIR nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pośrednika Finansowego lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PP POIR od ustanowienia zabezpieczeń przez Ostatecznego Odbiorcę z zastrzeżeniem, że nie może to dotyczyć podmiotu wskazanego przez Pośrednika Finansowego, ani oferty, którą posiada tylko jeden podmiot na rynku.

### § 6

<sup>3</sup> W dokumentacji aplikacyjnej przedsiębiorca składa oświadczenie, czy korzysta/będzie korzystał z finansowania w ramach Pożyczki Płynnościowej POIR i w jakiej kwocie pożyczki



1. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PP POIR nie może być dłuższy niż **72 miesiące (6 lat)**, licząc od daty jej uruchomienia, tj. od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
2. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych Jednostkowych Pożyczek w terminie do **6 miesięcy**, licząc od daty uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP POIR, z zastrzeżeniem ust. 1.
3. W pierwszych 2 latach spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy do 4 miesięcy **wakacji kredytowych** w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1.
4. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
5. Pośrednik Finansowy ma możliwość stosowania na rzecz Ostatecznych Odbiorców działających w branżach, które najbardziej ucierpiały w związku z ostatnią falą COVID-19 (np. branża gastronomiczna, hotelarska, beauty, fitness, eventowa) dodatkowego, fakultatywnego, rozwiązania łagodzącego skutki zaistniałej sytuacji, tj. **dodatkowych wakacji kredytowych** w spłacie zobowiązań, wg następujących założeń:
  - 1) łączny okres trwania wakacji kredytowych: do 8 miesięcy, w tym do 4 miesięcy wakacji standardowych i do 4 miesięcy wakacji dodatkowych,
  - 2) zawieszenie obowiązku spłaty dotyczy może całej raty kapitałowej (odsetki pokrywa dotacja),
  - 3) dodatkowe wakacje mogą wydłużyć okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1,
  - 4) warunkiem zastosowania jest pozytywne rozpatrzenie wniosku Ostatecznego Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego; Pośrednik podejmuje decyzję w sposób indywidualny, wyłącznie w uzasadnionych przypadkach z możliwością konsultowania tego rodzaju przypadków z BGK,
  - 5) rozwiązanie ma zastosowanie w szczególnych przypadkach, w których ułatwienia tego rodzaju mogą umożliwić obsługę finansowania przez Ostatecznego Odbiorcę w kolejnych okresach i tym samym ograniczyć ryzyko nadmiernych strat na wkładzie Projektu,
  - 6) dodatkowe wakacje mogą być udzielane w okresie obowiązywania Tymczasowych ram KE<sup>4</sup> (aktualnie do 31.12.2021 r.),
  - 7) Pośrednik Finansowy może udzielić dodatkowych wakacji po wykorzystaniu przez przedsiębiorcę możliwości zawieszenia spłaty w ramach przysługującej Ostatecznemu Odbiorcy 6-miesięcznej karencji, aby umożliwić mu przedstawienie uzasadnienia opartego na aktualnej sytuacji, a Pośrednikowi Finansowemu – zapewnić obiektywną ocenę i podjęcie decyzji.

## **ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI**

### **§ 7**

1. Agencja ogłasza nabór wniosków o udzielenie pożyczki w formie ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Agencji: [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl).
2. Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie pożyczki zawiera informacje między innymi nt. terminu, miejsca, sposobu naboru i zasad składania wniosków, kwoty przewidzianej do rozdysponowania na pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego.
3. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, należy złożyć:
  - 1) w sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 7:30 - 15:30 lub przesłać pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, bądź przesyłką kurierską na adres Agencji lub
  - 2) elektronicznie przysłać na adres: [pozyczki.covid19@wmarr.olsztyn.pl](mailto:pozyczki.covid19@wmarr.olsztyn.pl) w przypadku dokumentów podpisanych przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A. w Olsztynie, składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron, w zaklejonej kopercie. Na opakowaniu, oprócz danych adresowych Agencji, powinny znajdować się następujące dane:
  - 1) Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
  - 2) wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR
  - 3) pełna nazwa oraz adres wnioskodawcy.
5. W przypadku wniosku wraz z załącznikami składanego w formie elektronicznej, zarówno wniosek, jak i każdy z załączników, musi zostać opatrzony przez osobę reprezentującą wnioskodawcę (wskazaną w CEIDG/KRS) kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Ww. dokumenty należy zapisać w formacie „pdf”, podpisywać tylko i wyłącznie formatem PAdES

<sup>4</sup>Komunikat Komisji „Tymczasowe ramy środków pomocy Państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii Covid-19”.

6. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz godziną wpływu wniosku,
7. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się datę i godzinę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub datę i godzinę wpływu na adres [pozyczki.covid19@wmarr.olsztyn.pl](mailto:pozyczki.covid19@wmarr.olsztyn.pl), przy czym wpływ wniosku po godz. 15:30 traktowany będzie jako wpływ dnia następnego o godz. 7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
8. W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego, kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane, a wnioski oczekujące w kolejce nie będą poddawane ocenie, o czym wnioskodawca zostanie poinformowany na piśmie.
9. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku winien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i powinny go cechować: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
10. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków będą odrzucone.
11. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane przez Zarząd Agencji decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.
12. Wniosek składany jest w oryginale.
13. Wnioskodawca wypełnia wniosek ręcznie lub komputerowo.
14. Do wniosku mogą być dołączone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich zgodności z oryginałami przez:
  - 1) pracownika Agencji - po uprzednim przedstawieniu do wglądu oryginałów tych dokumentów lub
  - 2) notariusza lub
  - 3) wnioskodawcę.
15. W przypadkach, o których mowa w ust. 14 pkt. 1 i 3 należy poświadczyc je „za zgodność z oryginałem” na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczętki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczętką i datą poświadczenia). W przypadku wniosków składanych elektronicznie poświadczenie za zgodność z oryginałem tożsame jest z podpisaniem dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
16. W przypadku załączników, polegających na złożeniu oświadczeń lub innych dokumentów, dla których wzór opracowuje Agencja, wnioskodawca wypełnia dokument odpowiednimi danymi.
17. W dokumentach wielostronicowych (więcej niż jedna strona), strony powinny zostać ponumerowane. Należy je złożyć w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron.
18. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, wnioskodawca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego.
19. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.
20. W przypadku wniosków składanych w wersji papierowej, każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.
21. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR**.
22. W przypadku stwierdzenia braków formalnych Agencja wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w terminie do 5 dni roboczych - pod rygorem odrzucenia wniosku.
23. Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest przez Agencję w terminie do 14 dni licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Agencji komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia wydania przez Zarząd Agencji decyzji o udzieleniu pożyczki/odmowy udzielenia pożyczki.
24. 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, Agencja zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
25. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie przez Agencję wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.
26. Celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Agencji planie przedsięwzięcia, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki.
27. Kierowane do funduszu pożyczkowego wnioski o udzielenie pożyczki muszą być uzupełnione załącznikami, które są wymienione w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, dostępnym w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl), zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOW POIR**, w tym między innymi:

- 1) zaświadczeniem Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
  - 2) zaświadczeniem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS (KRUS), datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
  - 3) informacjami o sytuacji majątkowo-finansowej przedsiębiorcy,
  - 4) innymi dokumentami i informacjami ustalonymi przez Agencję, w zależności od specyfiki przedsiębiorcy i planowanego przedsięwzięcia.
28. W celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, wnioskodawca umożliwia Agencji wgląd w dokumentację firmy, w tym m.in. w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
29. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
30. W Agencji obowiązuje rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji finansowych.
31. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja ocenia wnioskodawców i planowane inwestycje pod kątem zgodności z zasadami i kryteriami udzielania pożyczek, określonymi w Regulaminie, dokonuje oceny formalno-prawnej złożonych dokumentów, weryfikuje kryteria wykluczające przedsiębiorcę do otrzymania wsparcia, ocenia założenia biznes planu, ocenia sprawozdania finansowe, ocenia zabezpieczenia spłaty pożyczek.
32. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki, w ramach której ocenie podlegają w szczególności:
- 1) wiarygodność wnioskodawcy,
  - 2) celowość, kwalifikowalność i wykonalność przedsięwzięcia oraz zaproponowane do finansowania koszty,
  - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa przedsiębiorcy, w tym zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna wnioskodawcy rozumiana jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych umową pożyczki terminach spłaty,
  - 4) wywiązywanie się wnioskodawcy z zobowiązań zarówno wobec Agencji – funduszu pożyczkowego, jak i innych instytucji,
  - 5) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 6) poziom ryzyka kredytowego możliwego do zaakceptowania przez Agencję.
33. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy, o której mowa w ust. 32 pkt. 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
- 1) rentowność,
  - 2) płynność,
  - 3) zadłużenie,
  - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
  - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
34. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza wizytację:
- 1) w siedzibie wnioskodawcy/miejscu wykonywania działalności/miejscu realizacji przedsięwzięcia,
  - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
35. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
36. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
37. Agencja może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji w odniesieniu do pożyczek, których kwota nie przekracza **50.000,00 zł**, a także w innych przypadkach uzasadnionych: rodzajem, zakresem przedsięwzięcia oraz formą zabezpieczenia spłaty pożyczki.
38. Agencja dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do przedsiębiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji/wyjaśnień na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia, z czego przedsiębiorca powinien wywiązać się w wyznaczonym przez Agencję terminie - pod rygorem odrzucenia wniosku.
39. W uzasadnionych przypadkach/sytuacjach tego wymagających, na dokumentach przetwarzanych w RFP, w tym także dokumentach dostarczonych przez klienta, mogą być dokonywane poprawki błędów/ korekty, poprzez: skreślenie błędnej treści lub kwoty, z utrzymaniem czytelności skreślonych wyrażeń lub liczb, wpisanie poprawnej treści i daty poprawki/korekty oraz złożenie podpisu osoby upoważnionej (czytelnego lub parafki wraz z pieczęcią imienną/funkcyjną), o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej, przy czym przez osoby upoważnione należy rozumieć osobę dokonującą poprawki/korekty tj. pracownika RFP/Agencji i/lub klienta RFP.
40. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowaną w Agencji metodyką. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
41. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
42. Na podstawie opinii Komisji, Zarząd Agencji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.

43. Decyzje Zarządu Agencji mogą mieć charakter warunkowy. W tym przypadku Agencja uruchomi finansowanie dopiero po spełnieniu określonych warunków/uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów, i o ile stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
44. Agencja może odmówić udzielenia pożyczki, również w szczególnie uzasadnionych przypadkach nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę przy równoczesnym spełnieniu przez wnioskodawcę pozostałych wymogów Regulaminu, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez wnioskodawcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności: kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
45. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji Zarządu Agencji.
46. Decyzje Zarządu Agencji są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
47. O podjętej decyzji w sprawie:
  - 1) udzielenia pożyczki Agencja informuje wnioskodawcę telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej,
  - 2) odmowy udzielenia pożyczki Agencja informuje wnioskodawcę w formie pisemnej, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki.
48. Informacja, o której mowa w ust. 47 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
49. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 50.
50. Na prośbę wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia podjęcia decyzji o odmowie udzielenia pożyczki, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.
51. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga od **współmałżonka**:
  - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
  - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
  - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
  - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,**poręczenia** za zapłatę weksla wystawionego przez pożyczkobiorcę, **niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego**.
52. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
53. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.

## § 8

1. Agencja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Agencją w zakresie:
  - 1) zasięgnięcia informacji gospodarczych o:
    - a) wnioskodawcach/pożyczkobiorcach,
    - b) osobach i podmiotach zaproponowanych przez wnioskodawców/pożyczkobiorców do udzielenia poręczenia spłaty pożyczki,
    - c) osobach i podmiotach, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki,
    - d) innych osobach/podmiotach będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
  - 2) udostępniania informacji gospodarczych nt. pożyczkobiorców, osób i podmiotów, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki, innych osób /podmiotów będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Agencji.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych pożyczkobiorców, osób i podmiotów, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki, innych osób /podmiotów będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki – biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.
3. Agencja zastrzega sobie możliwość zażądania od wnioskodawcy dodatkowych, poza standardowo wymaganymi, dokumentów, jeżeli jest to niezbędne do rozpatrzenia wniosku o pożyczkę, zawarcia i realizacji umowy pożyczki.

## UMOWA POŻYCZKI

## § 9

1. Jednostkowe PP POIR (pożyczki) udzielane są na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Agencją a pożyczkobiorcą.
2. Termin zawarcia Umowy Inwestycyjnej (umowy pożyczki) ustalany jest co najmniej z 2 dniowym wyprzedzeniem.

3. Przez zawarcie umowy pożyczki Agencja zobowiązuje się przenieść na pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę środków pieniężnych, w terminie uwarunkowanym spełnieniem przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie i Regulaminie, z zastrzeżeniem § 7 ust. 53.
4. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy, przy czym Agencja dopuszcza możliwość podpisania umowy pożyczki przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. W przypadku umów podpisywanych tradycyjnie (w wersji papierowej), każda strona umowy pożyczki powinna być parafowana przez podpisujących umowę.
6. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Zarząd Agencji, z tym zastrzeżeniem, że nie później niż **14 dni roboczych przed upływem Okresu Budowy Portfela**, chyba, że decyzja Zarządu Agencji stanowi inaczej.
7. Jeżeli pożyczkobiorca nie przystąpi w terminie, o którym mowa w ust. 6 do podpisania umowy pożyczki, to przyznana pożyczka zostaje automatycznie anulowana. Wnioskodawca może ubiegać się po raz kolejny o przyznanie pożyczki, o ile Agencja w dalszym ciągu będzie prowadzić nabór wniosków o udzielenie pożyczki.
8. Nie podpisanie umowy w terminie, o którym mowa w ust. 6 powoduje odstąpienie przez Agencję od finansowania danego przedsięwzięcia.
9. Za moment zawarcia umowy pożyczki przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony umowy.
10. Umowy sporządzane są w formie pisemnej w co najmniej dwóch egzemplarzach, w tym co najmniej po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
11. Wzór umowy pożyczki określony jest przez Agencję i dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI, produkt POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR.
12. W przypadku pożyczek udzielonych w kwotach przekraczających **50.000,00 zł** pożyczkobiorca obligatoryjnie składa w Agencji oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego, przy czym kwota należności, do której pożyczkobiorca poddaje się egzekucji powinna stanowić wartość minimum 150% kwoty pożyczki.
13. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
  - 1) przedsiębiorca uzyskał wszelkie upoważnienia i zezwolenia/pozwolenia wymagane lub pożądane w celu zgodnego z prawem zawarcia umowy pożyczki, a także w celu wykonania praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, które na moment zawarcia umowy pożyczki są ważne i skuteczne,
  - 2) nie trwa żaden przypadek nieprawidłowości ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakkolwiek płatność z tytułu pożyczki spowoduje powstanie takiego przypadku Nieprawidłowości,
  - 3) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla przedsiębiorcy albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby wyrzucić Istotny Negatywny Wpływ, albo mogłyby spowodować konflikt interesów,
  - 4) wszelkie dane przedstawione przez przedsiębiorcę lub w jego imieniu w związku z umową pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub (ewentualnie) na dzień, na który zostały podane; w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, nie podano, nie pominięto ani nie zatajono żadnych szczegółów, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
  - 5) informacje finansowe przedsiębiorcy zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność przedsiębiorcy w odpowiednim roku obrotowym; od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
  - 6) przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla przedsiębiorcy orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ,
  - 7) przedsiębiorca w okresie od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia zawarcia umowy pożyczki, nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, przedsiębiorca zawiadomił o jej zajściu Agencję i uzyskał jej pisemną akceptację.
14. Zawarcie przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będzie ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
  - 1) uwzględnionymi regulacjami ani inną ustawą czy przepisem obowiązującym pożyczkobiorcę,
  - 2) jakkolwiek umową lub dokumentem wiążącym pożyczkobiorcę lub jego aktywa.
15. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
16. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inną osobę, w szczególności na BGK.

17. Umowa pożyczki wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony umowy i wygasa z ostatnim dniem całkowitej spłaty pożyczki wraz z wszystkimi należnościami ubocznymi, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki.

## OPROCENTOWANIE POŻYCZEK

### § 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane:
  - 1) co do zasady **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19,
  - 2) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, 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 19.01.2008 r.) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie spłaty pożyczki. Oprocentowanie rynkowe Jednostkowych Pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustalona na podstawie Rozporządzenia, o którym mowa w pt. 1, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.
2. Wysokość stopy referencyjnej jest sumą **stopy bazowej** obowiązującej w Polsce w dniu zawarcia umowy pożyczki, publikowanej przez KE i **marży** właściwej dla przedsiębiorcy, ustalonej przez Agencję w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki. Marżę ustala się zależnie od kategorii ratingu przedsiębiorstwa i oferowanego poziomu zabezpieczeń.
3. Jednostkowe pożyczki udzielane Ostatecznemu Odbiorcy objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19.
4. Z zastrzeżeniem ust. 1, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.
5. Pośrednik Finansowy wskaże w Umowie Inwestycyjnej podstawę zastosowania oprocentowania korzystniejszego niż rynkowe w zakresie udzielonego wsparcia (o ile dotyczy).
6. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy publicznej, obliczania wartości udzielonej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
7. Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia pomocy publicznej oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 708) oraz z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie sposobu udzielania dostępu do aplikacji SHRIMP (Dz. U. z 2019 r., poz. 2520).
8. Badanie dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej Agencja przeprowadza na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki.
9. W odniesieniu do renegotjowanych umów pożyczek niespłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone w pierwotnej umowie pożyczki.

## OPLĄTY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY I KARY UMOWNE PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

### § 11

1. Od środków Jednostkowej PP POIR nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą.
2. Dopuszcza się możliwość pobierania opłat od Ostatecznych Odbiorców z tytułu kar umownych za niewykonanie postanowień umowy Jednostkowej PP POIR – zgodnie z Taryfą prowizji i opłat, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. Kary umowne naliczane są niezależnie, tzn. mają zastosowanie odrębnie dla każdej przestanki powodującej ich naliczenie.
4. Kara umowna jest wpłacana przez Ostatecznego Odbiorcę na wskazany przez Pośrednika Finansowego rachunek bankowy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty:
  - 1) ustanowienia, obsługi, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarządzania przedmiotem zabezpieczenia, w tym także ewentualnych wycen, należności publiczno-prawnych związanych z

- przedmiotem zabezpieczenia (np. podatki, opłaty, mandaty, kary), zaspokojenia roszczeń Agencji z przedmiotu zabezpieczenia – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
- 2) oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
  - 3) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
  - 4) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki i umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

## WYPŁATA POŻYCZKI

### § 12

1. Warunki i sposób wypłaty pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 53, następuje:
  - 1) w terminie **maksymalnie do 30 dni** licząc od daty zawarcia umowy pożyczki; bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej PP POIR. Wypłata pożyczki następuje wyłącznie w Okresie Budowy Portfela, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać/wypłacać Jednostkowe PP POIR,
  - 2) na podstawie przedłożonego przez pożyczkobiorcę wniosku o wypłatę pożyczki/transzy pożyczki, stanowiącego załącznik nr 2 do Regulaminu,
  - 3) w walucie polskiej,
  - 4) jednorazowo lub maksymalnie w 3 transzach poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy pożyczkobiorcy wskazany w umowie pożyczki, przy czym w przypadku wypłaty pożyczki w transzach, wypłata kolejnej transzy możliwa jest po całkowitym rozliczeniu wcześniej wypłaconej transzy.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest udokumentować wydatkowanie środków Jednostkowej PP POIR w terminie do **180 dni kalendarzowych** od dnia wypłaty całkowitej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PP POIR, przy czym termin ten określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty pożyczki, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu o kolejne 90 dni. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem zakresu finansowania zgodnie z zawartą umową pożyczki.
4. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego Ostateczny Odbiorca przedstawi Pośrednikowi Finansowemu w terminie określonym w ust. 3 zestawienie wydatków na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeżeli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych), poniesionych w ramach pożyczki. Wzór zestawienia wydatków stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu. Do zestawienia załączy min. 10% dokumentów obejmujących wydatki inwestycyjne, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowanych, tj. kopie faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności, w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu. Pośrednik finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska wiarygodne dowodu, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
5. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Ostateczny Odbiorca przedstawi Pośrednikowi Finansowemu w terminie określonym w ust. 3 zestawienie wydatków na finansowanie kapitału obrotowego, poniesionych w ramach pożyczki. Wzór zestawienia wydatków stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu.
6. Razem z zestawieniem wydatków, o którym mowa w ust. 5, Ostateczny Odbiorca złoży Pośrednikowi Finansowemu oświadczenie, że wydatki wskazane zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
7. Razem z zestawieniem wydatków, o którym mowa w ust. 4 i ust. 5, Ostateczny Odbiorca złoży Pośrednikowi Finansowemu zobowiązanie do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków ujętych w zestawieniu oraz ich przedstawienie do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.
8. W przypadku niewydatkowania części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w ust. 3, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszy Funduszy w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu rozliczenia Wydatków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej.



9. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten, dokonywany będzie na Rachunek Bankowy z Wkładem Fundusz Funduszy w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania
10. Pożyczkobiorca zamieszcza na oryginałach faktur, rachunków lub dokumentów równoważnych informacje o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „**Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej z Pośrednikiem Finansowym: Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**”.
11. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
12. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności:
  - 1) po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
  - 2) po złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji w sytuacjach określonych w § 9 ust. 12.
13. Agencja może odmówić uruchomienia pożyczki lub wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części pożyczki:
  - 1) w przypadku wystąpienia nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy,
  - 2) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono pożyczkę są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 3) jeżeli zostanie ujawnione, że w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, podano, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
  - 4) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
  - 5) w przypadku nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
  - 6) w przypadku wykorzystania środków otrzymanych w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub Regulaminem i procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Projektu,
  - 7) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - 8) w przypadku zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
  - 9) w przypadku istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - 10) w przypadku utraty przedmiotu zabezpieczenia,
  - 11) w przypadku zbycia, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
  - 12) kiedy pożyczkobiorca w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
  - 13) w przypadku niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania: ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,
  - 14) w przypadku nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 15) w przypadku niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
  - 16) w przypadku wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - 17) w przypadku, kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub, gdy zawiesił swoją działalność,
  - 18) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym/audytowym/ monitorującym prowadzonym przez Podmioty uprawnione, o których mowa w § 20 i § 21, w tym m.in. odmówił udostępnienia danych/dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzenie wizytacji,
  - 19) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i:
    - a) podmiotem powiązany, i/lub
    - b) podmiotem, z którym Pożyczkobiorca posiada związki osobiste, w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
  - 20) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
  - 21) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
14. W sytuacji, o której mowa w ust. 13 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
15. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt.1 pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
16. W przypadku rezygnacji pożyczkobiorcy z wykorzystania całości lub części kwoty pożyczki, określonej w umowie pożyczki, jest on zobowiązany do jak najszybszego poinformowania o tym Agencję, tak by ta mogła w Okresie Budowy Portfela niewykorzystaną kwotę przeznaczyć na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.

## OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) realizowania Umowy Inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego,
- 2) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością, zgodnie z wnioskiem o udzielenie pożyczki wraz z założeniami biznes planu/planu przedsięwzięcia, umową pożyczki i Regulaminem udzielania pożyczek, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- 3) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
- 4) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Inwestycyjnej i Projektu, realizacji obowiązków sprawozdawczych przez Pośrednika Finansowego, ewaluacji i oceny Projektu, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy,
- 5) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją inwestycji, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/ audytu,
- 6) przestrzegania zasad dotyczących **unikania nakładania się finansowania** przyznanego z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 7) umożliwienia przedstawicielom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostępu do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z Operacji oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy,
- 8) poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w § 21,
- 9) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji 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, na zasadach określonych w § 22,
- 10) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej 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,
- 11) zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,
- 12) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
- 13) nie przeznaczenia do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego),
- 14) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków pożyczki - w okresie od momentu udzielenia pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności (przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi); w wyjątkowych sytuacjach pożyczkobiorca może wystąpić do Agencji o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków pożyczki przedmiotów w inny sposób; zgodę na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków podejmuje Zarząd Agencji,
- 15) powiadamiania Agencji o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą,
- 16) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
- 17) umożliwienia w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki, przed uruchomieniem środków pieniężnych oraz w okresie finansowania przeprowadzania przez Agencję i inne podmioty uprawnione wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki, związanych z monitorowaniem udzielonej pożyczki, badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki oraz w celu oceny proponowanych i przyjętych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
- 18) przedstawiania Agencji na jej wezwanie/żądanie:
  - a) szczegółowych informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach,
  - b) w trybie niezwłocznym - dodatkowych informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, majątkowej i działalności, których Agencja może zasadnie zażądać,

- 19) niezwłocznego powiadamiania Agencji o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy Inwestycyjnej, o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji Umowy Inwestycyjnej lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy Inwestycyjnej oraz o ewentualnie podjętych środkach zaradczych,
- 20) niezwłocznego uzyskania, przestrzegania, utrzymania ważności i skuteczności oraz przedstawiania Agencji poświadczonych odpisów wszelkich upoważnień i zezwoleń, które zgodnie z jakąkolwiek ustawą lub przepisem, pożyczkobiorca winien uzyskać, aby móc wypełniać swoje zobowiązania wynikające z umowy pożyczki, aby zapewnić zgodność z prawem, ważność, wykonalność lub dopuszczalność w charakterze dowodu na terenie Polski,
- 21) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych oraz przestrzegania Wytocznych, w tym m.in BGK, w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do pożyczkobiorcy,
- 22) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki, podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie.

## **OBOWIĄZKI AGENCJI**

### § 14

1. Agencja zobowiązana jest do:
  - 1) regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy Operacyjnej oraz monitorowania postępu realizacji Projektu,
  - 2) realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej, wykonywania swoich obowiązków z niej wynikających z dbałością o jakość zawodową, skuteczność i przejrzystość,
  - 3) nieprowadzenia działalności na terytoriach, których jurysdykcja nie współpracuje z Unią Europejską w zakresie stosowania norm podatkowych ustalonych na szczeblu międzynarodowym oraz nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami zarejestrowanymi na takich terytoriach,
  - 4) zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
  - 5) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
  - 6) powiadomienia Menadżera o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po uzyskaniu wiadomości o jej zaistnieniu,
  - 7) udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera, Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy Operacyjnej w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych,
  - 8) nadzoru oraz przeprowadzania działań monitorujących, kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w § 20 i 21,
  - 9) utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy Operacyjnej i każdej inwestycji, w szczególności Zasobów Zwroconych, Przychodów Funduszu Funduszy oraz Wkładu PF, w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
  - 10) udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy Operacyjnej oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie 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,
  - 11) odmowy zawarcia Umowy Inwestycyjnej z MŚP, w przypadku gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów,
  - 12) prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych o wdrażanym Instrumencie Finansowym,
  - 13) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców oraz Umów Inwestycyjnych w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania,
  - 14) dochodzenia z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności, od Ostatecznych Odbiorców, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Agencji, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostały przez nie przekazane Menadżerowi,

- 15) zbierania i przetwarzania **danych osobowych** w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej, w tym w zakresie w jakim będą wykorzystywane dane wnioskodawcy oraz osób go reprezentujących, w tym w szczególności osób fizycznych uczestniczących w realizacji finansowanej inwestycji i posiadane informacje dotyczące realizacji pożyczki do celów związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieloną pożyczką, w tym monitoringiem, wizytacjami, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, badaniami ankietowymi - zgodnie z RODO,
  - 16) przetwarzania danych objętych **tajemnicą bankową** w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym Umową Operacyjną, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej Programem Operacyjnym Inteligentny Rozwój 2014-2020 oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa,
  - 17) odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu Umowy Operacyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.
  - 18) odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa..
2. Agencja zobowiązuje się do:
- 1) wykonania zawartych z pożyczkobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współzycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów pożyczkobiorcy,
  - 2) udzielania na wnioski pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli i/lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia informacji o przebiegu obsługi pożyczki, przy czym przekazanie informacji następuje w formie uzgodnionej z zainteresowanymi, a zakres informacji może obejmować np. informacje nt. opóźnień i zaległości w spłacie pożyczek,
  - 3) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi pożyczki.

## **ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI**

### § 15

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Agencję wierzytelności w przypadku, gdyby pożyczkobiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem.
2. Wartość zabezpieczenia spłaty pożyczki wynosi minimum 100% kwoty udzielonej pożyczki, przy czym Agencja ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o wewnętrzne przepisy, stosując między innymi współczynniki do przeliczenia wartości zabezpieczenia.
3. Dla Jednostkowych PP POIR o wartości do 100.000,00 zł jedynym zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco, z zastrzeżeniem ust. 11.
4. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Agencję należą:
  - 1) weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
  - 2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
  - 3) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego, udzielone przez Fundusz Poręczeń Kredytowych,
  - 4) gwarancja banku o dobrej kondycji finansowej, mającego siedzibę w kraju,
  - 5) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
  - 6) zastaw rejestrowy,
  - 7) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie, w tym między innymi przelew wierzytelności z rachunku bankowego pożyczkobiorcy albo innej osoby.
  - 8) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
  - 9) ubezpieczenie wierzytelności (pożyczki),
  - 10) hipoteka na:
    - a) prawie własności całej nieruchomości wraz z przynależnościami,
    - b) prawie użytkownika wieczystego nieruchomości wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego,
    - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu,
    - d) prawie własności/prawie użytkownika wieczystego części ułamkowej nieruchomości, jeżeli stanowi ona drogę dojazdową do nieruchomości, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach na części ułamkowej nieruchomości nie stanowiącej drogi dojazdowej, jeżeli jest to celowe z uwagi na tak ustalony sposób korzystania z nieruchomości,
 przy czym wysokość wpisu hipotecznego obejmuje co najmniej **150%** kwoty pożyczki.

- 11) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Agencję środkami złożonymi na tym rachunku.
5. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Agencja przyjmuje, jako dodatkowe zabezpieczenie: cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Agencji. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń rzeczowych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości. Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
6. Składki ubezpieczeniowe opłacane są jednorazowo. Fakt oraz sposób opłacenia składki powinien być poświadczony przez zakład ubezpieczeń. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy Agencja może wyrazić zgodę na zapłatę składek w ratach.
7. Agencja nie ustanawia (nie przyjmuje) zabezpieczeń rzeczowych na:
- 1) środkach obrotowych, w tym między innymi towarach, produktach,
  - 2) rzeczach trudno zbywalnych,
  - 3) rzeczach, których wartość jest trudna do określenia,
  - 4) nieruchomościach obciążonych służebnością mieszkaniową lub obowiązkiem zapewnienia mieszkania wynikającym z umowy dożywocia.
8. Forma zabezpieczenia pożyczki uzgadniana jest przez Agencję indywidualnie z pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od: kwoty pożyczki, ryzyka przedsięwzięcia, stanu majątkowego i statusu prawnego pożyczkobiorcy oraz skuteczności (płynności) zabezpieczeń.
9. Agencja może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
10. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:
- 1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Agencja wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji majątkowo-finansowej,
  - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja, Agencja wymaga przedstawienia dokumentów określonych w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki.
11. Jeżeli wystawcą weksła jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej pozostająca w związku małżeńskim Agencja wymaga by współmałżonek:
- 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
  - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
  - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
  - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,
- poręczył za zapłatę weksła, niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego.
12. Jeżeli poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej, osoba fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, pozostająca w związku małżeńskim, Agencja wymaga by współmałżonek:
- 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
  - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
  - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
  - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
  - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,
- poręczył za zapłatę weksła/spłatę Pożyczki, niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego.
13. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
14. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
15. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.
16. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.
17. Agencja ma prawo w uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, w terminie przez nią wskazanym.
18. Niedochowanie przez pożyczkobiorcę obowiązku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Agencję będzie stanowiło przypadek Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy.

## **SPŁATA POŻYCZKI**

1. Płatność raty kapitałowo-odsetkowej lub odsetkowej w przypadku udzielonej karencji w spłacie kapitału, przypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
2. Spłata pożyczki i odsetek następuje w ratach miesięcznych malejących tj. kwota kapitału w każdej racie jest stała, natomiast kwota odsetek liczona jest od kwoty aktualnego zadłużenia, w wysokościach i terminach spłaty oraz w sposób określony w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat przez przekazanie środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** wskazany w umowie bądź w odrębnym piśmie. Całkowita wysokość odsetek od kapitału objęta jest dotacją. Wypłata dotacji nastąpi na zasadach określonych w załączniku nr 3 do Umowy Operacyjnej.
3. Odsetki naliczane są za miesięczne okresy obrachunkowe, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
6. Odsetki od pożyczki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień spłaty pożyczki.
7. Spłata pierwszej raty pożyczki może nastąpić w pierwszym miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę lub w miesiącu następującym po miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę.
8. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, przy czym jeżeli data spłaty pożyczki przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania środków w czasie, który pozwoli na dotrzymanie terminu spłaty, wynikającego z umowy lub harmonogramu spłaty. Dotyczy to również ewentualnych spłat dokonywanych przez poręczycieli i inne osoby odpowiedzialne z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Agencja sporządzi nowy harmonogram spłat.
11. Zmiana wysokości i/lub terminów spłat pożyczki i odsetek nie wymaga wprowadzania zmian do umowy pożyczki.
12. Spłata całości lub części pożyczki może być dokonana przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, bez dodatkowych kosztów dla pożyczkobiorcy.
13. Spłata części pożyczki przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku dokonywania spłat należnych rat pożyczki w terminach określonych w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat. Spłata części pożyczki przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie powoduje skrócenia okresu korzystania z pożyczki.
14. W przypadku spłaty części pożyczki przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, Agencja wylicza nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym informuje o tym pożyczkobiorcę wyłącznie na jego pisemny wniosek.
15. W przypadku spłaty części pożyczki przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, pożyczkobiorca jest zobowiązany do kontaktu z pracownikiem Agencji w celu ustalenia wysokości i terminu spłaty końcowej raty pożyczki i odsetek.
16. Nadpłacone kwoty nie podlegają oprocentowaniu.
17. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału wynosi „0”, albo jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, przy czym:
  - 1) jeżeli kwota nadpłaty jest równa bądź nie przekracza dwukrotności kosztu przesyłki poleconej, nie podlega ona rozliczeniu z pożyczkobiorcą,
  - 2) jeżeli kwota nadpłaty przekracza dwukrotność kosztu przesyłki poleconej podlega ona rozliczeniu z pożyczkobiorcą.
18. W przypadku stwierdzenia niedopłaty, pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty pozwalającej na uznanie pożyczki za spłaconą.
19. Ryzyko niedotrzymania terminu spłaty pożyczki oraz nieprawidłowego dokonania przelewu środków pieniężnych z tytułu spłaty pożyczki ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.

## § 17

Po zakończeniu spłaty pożyczki Agencja rozlicza się z pożyczkobiorcą w terminie do 14 dni roboczych od dnia całkowitej spłaty pożyczki.

## NIETERMINOWA SPŁATA

## § 18

1. Pożyczka niespłacona w całości lub częściach w terminie określonym w umowie pożyczki staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej nie zapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, Agencja nalicza i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów**

**procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne.

3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Agencja zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie pożyczkobiorcę, poręczycieli i osoby udzielające rzeczowego zabezpieczenia, wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

### **KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI**

#### **§ 19**

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych/egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia pożyczkobiorcy wobec Agencji w następującej kolejności:
  - 1) koszty Agencji z tytułu działań windykacyjnych: np. sądowe, zastępstwa procesowego, egzekucyjne, pism do dłużnika, zawiadomień,
  - 2) koszty Agencji z innych tytułów,
  - 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 5) kapitał - zadłużenie przeterminowane,
  - 6) kapitał - zadłużenie nieprzeterminowane,
  - 7) kary umowne nałożone na pożyczkobiorcę.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy lub w uzasadnionych sytuacjach z własnej inicjatywy za zgodą Menadżera, Agencja może zmienić kolejność zaspokajania należności.

### **MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

#### **§ 20**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w okresie finansowania do:
  - 1) przedstawiania Agencji wszelkich informacji/dokumentów dla celów monitorowania realizowanych przez siebie działań w ramach Umowy Inwestycyjnej,
  - 2) niezwłocznego informowania Agencji o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji i/lub o zamiarze zaprzestania realizacji inwestycji,
  - 3) umożliwienia przeprowadzania przez Agencję wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki, a także wizytacji przyjętych przez Agencję zabezpieczeń, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
  - 4) składania w Agencji 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, w terminach wskazanych przez Agencję,
  - 5) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji opinii o rachunkach bankowych, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach,
  - 6) powiadamiania Agencji w przypadku występowania o kredyty, pożyczki, leasing,
  - 7) powiadamiania Agencji o udzielonych poręczeniach,
  - 8) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji aktualnej wyceny przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
  - 9) dostarczania aktualnej umowy ubezpieczenia przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki oraz przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz Agencji.
2. W ramach monitoringu/kontroli Pośrednik Finansowy weryfikuje m.in.:
  - 1) oryginały faktur, rachunków lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
  - 2) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Umową Inwestycyjną,
  - 3) 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.
3. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 może obejmować m.in. ocenę podstawy zastosowania preferencji/premii w zakresie udzielonego wsparcia, ocenę bieżącej zdolności kredytowej i bieżącej sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy, ocenę skuteczności oraz efektywności wykorzystania pożyczki, ocenę wartości i realności zabezpieczeń.



4. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 może także polegać na porównaniu i ocenie założeń ujętych w prognozie finansowej, sporządzonej przez pożyczkobiorcę na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki z faktycznie osiągniętymi przez pożyczkobiorcę wynikami finansowymi.
5. Na prośbę/wezwanie Agencji, pożyczkobiorca zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania Agencji, w sposób, formie i terminie przez nią wskazanych, sprawozdań z realizacji Umowy Inwestycyjnej.

## KONTROLA I AUDYT

### § 21

1. Kontrola - oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna) lub analogiczne działania kontrolne prowadzone przez pozostałe podmioty uprawnione.
2. Zespół kontrolujący - oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.
3. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi Agencji, Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie **5 lat** od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie **10 lat** od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
5. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie przynajmniej na **3 dni** robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na **1 dzień** roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
6. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Umowy Inwestycyjnej, np. w: siedzibie pożyczkobiorcy, miejscu prowadzenia działalności, miejscu realizacji inwestycji, lokalizacji przyjętych zabezpieczeń spłaty pożyczki, siedzibie podmiotów, o których mowa w ust. 1.
7. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
  - 1) prawo do swobodnego kontaktowania się z nim,
  - 2) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - 3) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej inwestycji,
  - 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.
8. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgania wszelkich informacji nt. udzielonych pożyczek.
9. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli.
10. Na podstawie zebranego materiału dowodowego zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
11. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 5 dni roboczych licząc od dnia następującego po dniu doręczenia informacji pokontrolnej. Po rozpatrzeniu przez zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
12. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
13. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
14. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 12, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
15. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
16. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do stosowania/realizacji zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli/audytów.
17. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
  - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
  - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
18. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.

19. Odmowa poddania się kontroli/audytowi, w tym m.in. udostępnienia dokumentów, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, uprawnia Agencję do wypowiedzenia umowy pożyczki ze skutkami określonymi w § 24.
20. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkami określonymi w § 23 lub § 24.
21. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 20, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

## ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

### § 22

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z pożyczką oraz przedsięwzięciem finansowanym pożyczką, m.in. korespondencji, dokumentacji aplikacyjnej wraz z załącznikami, sprawozdawczej, monitoringowej, kontrolnej, audytowej, umowy pożyczki wraz z załącznikami oraz aneksami, dokumentów finansowych, w tym potwierdzających poniesione wydatki, dokumentacji technicznej, o ile ma ona zastosowanie dla przedsięwzięć finansowanych pożyczką, przez **10 lat** od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez pożyczkobiorcę, na następujących zasadach:

- 1) Agencja może przedłużyć termin przechowywania dokumentacji, informując o tym pożyczkobiorcę na piśmie przed upływem tego terminu,
- 2) dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem oraz w formie elektronicznej na powszechnie uznawanych nośnikach danych,
- 3) dokumenty należy przechowywać w sposób zapewniający dostępność, poufność i bezpieczeństwo w miejscu wskazanym przez pożyczkobiorcę,
- 4) w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez pożyczkobiorcę działalności przed upływem terminu przechowywania dokumentacji, pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Agencji o zmianie miejsca przechowywania dokumentów,
- 5) w przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

### § 23

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki w całości lub w części z zachowaniem **30 dni kalendarzowych** okresu wypowiedzenia, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/ rozwiązaniu umowy pożyczki, w szczególności w następujących przypadkach:
  - 1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy,
  - 2) jeżeli zostanie ujawnione, że w odniesieniu do wydatków finansowanych pożyczką nastąpiło współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, bez względu na formę tego współfinansowania,
  - 3) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
  - 4) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - 5) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
  - 6) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
  - 7) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - 8) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
  - 9) sprzedaży, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
  - 10) niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,
  - 11) braku możliwości ustanowienia/nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 12) niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki oraz innych zobowiązań wobec Agencji,
  - 13) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - 14) podziału, likwidacji i zawieszenia działalności pożyczkobiorcy,
  - 15) gdy pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania/kontroli/ audytu pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia żądanych danych, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,

- 16) jeśli pożyczkobiorca nie zapłaci kary umownej,
  - 17) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
2. Zawiadomienie o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki wysyłane jest do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
  3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.
  4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 6.
  6. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła i wezwaniu do wykupu weksła, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

#### § 24

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki bez zachowania 30 dniowego okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że:
  - 1) pożyczkobiorca złożył lub przedstawił Agencji w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem umowy pożyczki i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne informacje i/lub dokumenty,
  - 2) w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
  - 3) pożyczkobiorca w rażący sposób narusza postanowienia umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu, w szczególności jeżeli:
    - a) wykorzystał środki otrzymane w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Projektu,
    - b) odmówił poddania się kontroli/audytowi/monitoringu Agencji, BGK lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów, w tym m.in. odmówił udostępnienia dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
    - c) w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
  - 4) pożyczkobiorca zawiesił swoją działalność.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysyła do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia zawiadomienie o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek i kosztów w terminie do **7 dni kalendarzowych** od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki.
3. Brak spłaty w terminie określonym w ust. 2 powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
4. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła i wezwaniu do wykupu weksła, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

#### § 25

1. Pożyczkobiorca może wypowiedzieć umowę pożyczki pisemnie.

2. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi **30 dni kalendarzowych**, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia Agencji zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy pożyczki.
3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.
4. Po otrzymaniu wypowiedzenia Agencja wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu pożyczki.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty całości zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki przed upływem okresu wypowiedzenia.
6. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami/karami umownymi staje się wymagalne.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksla wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksla wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksla i wezwaniu do wykupu weksla, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

#### § 26

1. Agencja ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jej, jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności z tytułu udzielonej pożyczki, w tym:
  - 1) realizację przez Agencję zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie pożyczki,
  - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
3. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**.

#### § 27

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych osobowych pożyczkobiorcy i osób udzielających zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz informacji związanych z realizacją umowy pożyczki – biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.

### ZMIANY DO UMOWY

#### § 28

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstąpienie od założeń przyjętych przez pożyczkobiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zakres zmian nie może powodować niezgodności udzielonego wsparcia z Regulaminem.
2. Każda zmiana umowy pożyczki zostanie poprzedzona analizą możliwości i zasadności jej wprowadzenia.
3. Zgoda Agencji, o której mowa w ust. 1 wymagana jest w szczególności w przypadku zmiany:
  - 1) terminu zawarcia umowy pożyczki, w tym wydłużenie terminu zawarcia umowy pożyczki - w stosunku do ostatecznego terminu zawarcia umowy pożyczki, określonego w Regulaminie,
  - 2) terminu wykorzystania pożyczki, w tym wydłużenie terminu wykorzystania pożyczki w stosunku do ostatecznego terminu uruchomienia pożyczki, określonego w Regulaminie,
  - 3) harmonogramu spłaty pożyczki (liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki),
  - 4) warunków finansowania, określonych w decyzji o udzieleniu pożyczki, i/lub umowie pożyczki, i/lub umowach dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, i/lub Regulaminie udzielania pożyczek, w tym:
    - a) zmiana kwoty pożyczki, z wyjątkiem jej obniżenia na wniosek pożyczkobiorcy,

- b) zmiana okresu korzystania z pożyczki (spłaty pożyczki), z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
  - c) zmiana okresu karencji w spłacie kapitału, z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
  - d) zmiana przeznaczenia całości lub części pożyczki,
  - e) zmiana lokalizacji przedsięwzięcia,
- 5) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 6) zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki będącej w spłacie, z zachowaniem warunków dotyczących zabezpieczenia, określonych w Regulaminie.
4. Wniosek o zmianę warunków umowy pożyczki powinien być złożony nie później niż w terminie 21 dni kalendarzowych przed terminem spłaty kolejnej raty pożyczki.
  5. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od zgody Menadżera, ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez osoby/podmioty udzielające zabezpieczenia spłaty pożyczki.
  6. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 16 ust. 11.
  7. W przypadku, gdy zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji dotyczy pożyczkobiorcy, który jest osobą fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
    - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
    - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
    - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
  8. Zgoda, o której mowa w ust. 7 jest wymagana od wszystkich dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarówno dłużników osobistych (wystawca weksla, poręczyciel wekslowy, poręczyciel cywilny, gwarant, przystępujący do długu), jak i od osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
  9. W przypadku udzielenia poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
    - 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
    - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
    - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
    - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.

## PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

### § 29

1. Dane osobowe zbierane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie będą przetwarzane w ramach zbioru danych „*Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych*”.
2. Administratorem danych osobowych w odniesieniu do zbioru „*Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych*” jest Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego.
3. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Oznacza to, że dane osobowe są niezbędne do wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą obowiązków prawnych ciążących na niej w związku z realizacją Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (dalej: POIR 2014-2020). Wspomniane obowiązki prawne ciążące na Instytucji Zarządzającej w związku z realizacją POIR 2014-2020 określone zostały przepisami m.in. niżej wymienionych aktach prawnych:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006;
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006;

- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi.
- 4) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020;
4. Dane osobowe będą przetwarzane wyłącznie w celu wykonania przez Instytucję Zarządzającą określonych prawem obowiązków w związku z realizacją Projektu pn. „**Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR**”, w szczególności w celu potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, zarządzania, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych w ramach POIR 2014-2020.
5. Dane osobowe zostały powierzone do przetwarzania **Beneficjentowi** realizującemu Projekt, którym jest **Bank Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa oraz podmiotom, które na zlecenie Beneficjenta uczestniczą w realizacji Projektu, tj.:
  - 1) **home.pl S.A.** mający siedzibę przy ul. Zbożowej 4, 70-653 Szczecin,
  - 2) **Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**, mającej siedzibę przy Placu Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (zwanej dalej: **Spółką**).
6. Instytucja Zarządzająca powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: [iod@mfipr.gov.pl](mailto:iod@mfipr.gov.pl)
7. Beneficjent powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl)
8. **home.pl S.A.** powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: [IODO@home.net.pl](mailto:IODO@home.net.pl)
9. Pośrednik Finansowy powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: [iod@wmarr.olsztyn.pl](mailto:iod@wmarr.olsztyn.pl)
10. Dane osobowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są udostępniane uprawnionym podmiotom i instytucjom, w tym Ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego. Dane osobowe są udostępniane także Pracownikom Pośrednika Finansowego i osobom współpracującym z Pośrednikiem Finansowym w zakresie powierzonych im obowiązków.
11. Dane osobowe mogą zostać powierzone lub udostępnione także specjalistycznym podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole i audyt w ramach POIR 2014-2020 na zlecenie Instytucji Zarządzającej/lub Beneficjenta.
12. Dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Pośrednik Finansowy korzysta wykonując swoje zadania (np. kancelarie prawne, podmioty zapewniające obsługę i bezpieczeństwo systemu informatycznego, serwisanci systemów informatycznych, podmioty wykonujące usługi archiwizacyjne oraz niszczenia dokumentacji, podmioty dostarczające na zlecenie Pośrednika Finansowego korespondencję lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań Pośrednika Finansowego).
13. Dane osobowe będą przechowywane do czasu akceptacji sprawozdania końcowego z realizacji Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 przez Komisję Europejską.
14. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, w każdym czasie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, jak również prawo żądania ich sprostowania. Natomiast prawo do usunięcia danych, prawo do ograniczenia przetwarzania danych, prawo do przenoszenia danych oraz prawo do sprzeciwu, przysługuje w przypadkach i na zasadach określonych odpowiednio w art. 17-22 RODO.
15. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, które uznają, że przetwarzanie ich danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
16. Podanie danych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu, tym samym z brakiem możliwości udziału w realizacji Projektu.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 30

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej wszelkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego z niej wynikające przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nie wskazany.
2. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy o Finansowanie wszelkie prawa i obowiązki Menadżera wynikające z Umowy Operacyjnej przechodzą na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany.
3. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
  - 1) pomiędzy Menadżerem i Pośrednikiem Finansowym została zawarta umowa cesji praw z wierzycelności i zabezpieczeń na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej, na podstawie której Pośrednik Finansowy jako Cedent przelewa przyszłe zabezpieczone wierzycelności, wynikające z zawartych Umów Inwestycyjnych na Menadżera jako Cesjonariusza wraz z wszelkimi prawami związanymi z

- zabezpieczonymi wierzytelnościami lub z nich wynikającymi pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Nieprawidłowości,
- 2) w razie ziszczenia się warunku zawieszającego, Pośrednik Finansowy uprawniony jest do przeniesienia zabezpieczonych wierzytelności zgodnie z zapisem pkt. 1, a Ostateczny Odbiorca oraz osoby udzielające zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek zobowiązani są do udzielenia mu wszystkich potrzebnych upoważnień związanych z przeniesieniem,
  - 3) w razie ziszczenia się warunku zawieszającego, Menadżer może dochodzić wszystkich swoich praw wynikających z Umowy Operacyjnej według swojego uznania; w szczególności może wydawać polecenia zapłaty Ostatecznym Odbiorcom oraz zajmować wszystkie kwoty do wypłacenia w związku z zabezpieczonymi wierzytelnościami, przenosić zabezpieczone wierzytelności lub je sprzedawać,
  - 4) Menadżer ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń na osobę trzecią, w szczególności na Instytucję Zarządzającą,
  - 5) Pośrednik Finansowy ma prawo ujawniać instytucji, na którą (lub za pośrednictwem której) ceduje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej, wszelkie informacje na temat Ostatecznego Odbiorcy i Umowy Inwestycyjnej uznane przez Pośrednika Finansowego za właściwe.
4. Za zgodą Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, Agencja ma prawo do scedowania/przeniesienia wierzytelności oraz praw czy obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej na osobę trzecią.
  5. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią, działającą na rzecz Agencji w sytuacji, o której mowa w ust. 4, wszelkich czynności zmierzających do dochodzenia nie uiszczonych, wymagalnych należności wynikających z umowy pożyczki.
  6. Pośrednik Finansowy nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Pośrednika Finansowego.
  7. Zmiany przepisów prawa mające zastosowanie do Regulaminu i umowy pożyczki zastępują z mocy prawa ich postanowienia.
  8. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
  9. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pośrednika Finansowego, tj. Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
  10. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Agencja zastrzega sobie prawo do obciążenia pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.
  11. Kontynuacja działalności gospodarczej przez spadkobierców lub inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
  12. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
  13. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI, produkt POŻYCZKA PŁYNNOSCIOWA POIR.

#### Spis załączników:

Załącznik nr 1 – Taryfa prowizji i opłat

Załącznik nr 2 – Wzór wniosku o wypłatę pożyczki/transzy pożyczki

Załącznik nr 3 – Wzór zestawienia wydatków poniesionych w ramach pożyczki