

Regulamin udzielania pożyczek

(obowiązuje od dnia 05 kwietnia 2022 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/RPWM/3021/2022/II/DIF/Z/438** zawartej w dniu 04 kwietnia 2022 r. pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy (Menadżerem) / Zamawiającym, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **"Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa"**.

Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Funduszy udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy w wys. **5.000.000,00 zł** pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach **Projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”** Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw (IF) oraz wkładu własnego Pośrednika Finansowego w wys. nie niższej niż **263.157,89 zł**. Oznacza to, że w Okresie Budowy Portfela alokacja łącznie wynosi **5.263.157,89 zł**.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Regulamin udzielania pożyczek określa:

- 1) warunki i zasady udzielania przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie pożyczek ze środków Regionalnego Funduszu Pożyczkowego, otrzymanych na podstawie Umowy Operacyjnej,
- 2) warunki ubiegania się o pożyczkę, zasady oceny wniosków, zasady zawierania umów, przyjmowania prawnych zabezpieczeń, wypłaty, wykorzystania, spłaty i rozliczania pożyczek, 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 opłaconą 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. 14:00 tego samego dnia roboczego, a gdyby wysłanie nastąpiło po godz. 14 dnia roboczego, powiadomienie uznaje się za dostarczone o godz. 9:00 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) **Dyfuzja wyników projektu** – rozprzestrzenianie się nowego pomysłu od źródła, gdzie został wynaleziony lub stworzony, do jego ostatecznych użytkowników lub tych, którzy go akceptują. Dyfuzja dotyczy również grupy osób, społeczności lub społeczeństwa i wskazuje, w jaki sposób pomysł upowszechnia się wśród konsumentów. Dyfuzja zapewniona może zostać m.in. poprzez współpracę z MŚP lub NGO (organizacjami pozarządowymi) lub organizacjami badawczymi w zakresie działalności B+R związanej z realizowanym projektem. Przykładowo dyfuzja na zewnątrz może zachodzić poprzez nawiązanie współpracy w sferze innowacji, np. poprzez aktywne uczestnictwo we wspólnych projektach innowacyjnych z innymi podmiotami bądź poprzez kooperację w zakresie działalności produkcyjnej/usługowej, w którą zaangażowany będzie MŚP m.in. jako producent/usługodawca określonych elementów/części finalnego produktu oferowanego przez przedsiębiorcę na rynku, itp.;
 - 6) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
 - 7) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
 - 8) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
 - 9) **Fundusz** – Regionalny Fundusz Pożyczkowy, działający w strukturze organizacyjnej Pośrednika Finansowego jako wyodrębniona komórka organizacyjna, wykonujący 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 przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy **Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa**, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013, łącznie zwane Instrumentami Finansowymi;
 - 12) **Instytucja Zarządzająca** – instytucja, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego – rolę Instytucji Zarządzającej RPO WiM 2014 – 2020 pełni Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego;
 - 13) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, opisane we wniosku o udzielenie pożyczki/biznes planie, finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 14) **Inwestycja, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona/inwestycja zakończona** – inwestycja, dla której nastąpił odbiór ostatecznych robót, dostaw lub usług,

niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane;

- 15) **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;
- 16) **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 17) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakkolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
- 18) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała 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;
- 19) **Limit Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej** (zwany dalej „Limit PIO”) – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w ramach produktu finansowego Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa;
- 20) **Menadżer/Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK);
- 21) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 22) **Modernizacja** – zgodnie ze Słownikiem terminologicznym zawartym w Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych RPO WiM 2014 – 2020: unowocześnienie środka trwałego (obiektu) mające na celu zwiększenie jego wartości użytkowej;
- 23) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 24) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 25) **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; 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;
- 26) **Nieruchomości** – zgodnie z art. 46 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2020 poz. 1740 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;
- 27) **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 do końca tego Okresu Umów Inwestycyjnych; Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego i trwa **7 miesięcy**;
- 28) **Okres finansowania** – okres wskazany w Umowie Pożyczki, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PIO do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;

- 29) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Ogólnego, polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową Operacyjną;
- 30) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – przedsiębiorca, z którym Pośrednik Finansowy zawarł umowę pożyczki / przedsiębiorca, który otrzymuje wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego;
- 31) **PIO/Jednostkowa PIO** – Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa;
- 32) **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;
- 33) **Podmioty uprawnione** – Pośrednik Finansowy, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
- 34) **POIF** – Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych, platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy.
- 35) **Pomoc de minimis** – pomoc zgodna z przepisami rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, udzielana zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, określonymi w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania **pomocy de minimis** w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (z późn. zm.);
- 36) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
- 37) **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;
- 38) **Produkt Finansowy** – Produkt Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa, wdrażany przez Pośrednika Finansowego w ramach utworzonego Instrumentu Finansowego;
- 39) **Program („RPO WiM”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko - Mazurskiego na lata 2014-2020 przyjęty uchwałą nr 16/150/15/V Zarządu Województwa Warmińsko - Mazurskiego z dnia 24 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 904 z późniejszymi zmianami;
- 40) **Projekt** – przedsięwzięcie zatytułowane: „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 41) **Przedsiębiorca** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną: 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;
- 42) **Przedsiębiorstwo** – zorganizowany zespół składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;
- 43) **Przedsięwzięcie rozwojowe** – zgodnie z wykazem pojęć Strategii Inwestycyjnej: przedsięwzięcie mające na celu wzrost wartości firmy poprzez zwiększenie przyszłych dochodów;
- 44) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 45) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium

- kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowo, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 46) **Rachunek pożyczkowy** – wydzielony rachunek, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowo, prowadzony przez Pośrednika Finansowego do ewidencjonowania zadłużenia pożyczkobiorcy i jego spłaty;
 - 47) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do PIO udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej;
 - 48) **RPO WiM 2014 – 2020** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020;
 - 49) **Strategia Inwestycyjna** – Strategia Inwestycyjna Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko - Mazurskiego na lata 2014-2020, przyjęta uchwałą Nr 22/440/18/V Zarządu Województwa Warmińsko - Mazurskiego z dnia 15 maja 2018 r.;
 - 50) **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 2021 r. poz. 217 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;*
 - 51) **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 2021 r. poz. 217 z późn. zm), rozumie się przez to zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego;
 - 52) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
 - 53) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
 - 54) **Udział Funduszu Funduszy** – udział środków z Wkładu Funduszu Funduszy w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Jednostkowe Pożyczki zgodnie z zasadą pari passu;
 - 55) **Umowa Inwestycyjna/umowa Jednostkowej PIO/umowa pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego;
 - 56) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/RPWM/3021/2022/II/DIF/Z/438 zawarta w dniu 04 kwietnia 2022 r. pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy (Menadżerem) / Zamawiającym, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym "**Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa**", w ramach Projektu „*Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe*” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw (IF);
 - 57) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr ZP.6.1/48/2017 o finansowaniu Projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko - Mazurskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 29 maja 2017 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego, pełniącym rolę Instytucji Zarządzającej RPO WiM 2014-2020;

- 58) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Pośrednik Finansowy wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 59) **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 2021 r. poz. 217 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;*
 - 60) **Wkład Funduszu Funduszy** (zwany dalej „Wkład FF”) – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania inwestycji;
 - 61) **Wkład Pośrednika Finansowego** (zwany dalej „Wkład PF”) – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek;
 - 62) **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;
 - 63) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
 - 64) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy Operacyjnej;
 - 65) **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;
 - 66) **Zakupy o charakterze konsumpcyjnym** – zakupy związane z zaspokojeniem potrzeb gospodarstw domowych;
 - 67) **Zdolność kredytowa** – zdolność Wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;
 - 68) **Zdolność kredytowa perspektywiczna** – zdolność kredytowa Wnioskodawcy określana dla okresu prognozowanego w trakcie realizacji umowy pożyczki;
2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w nim zawarte do:
 - 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „Regulaminu”, „Umowy o Finansowaniu”, „Umowy Operacyjnej”, „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

- Spółecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320, z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013” lub **„Rozporządzeniem Ogólnym”**;
- 2) 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 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289, z późn. zm.);
 - 3) 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. Urz. UE L 138 z 13.5.2014, s. 5, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 480/2014” lub **„Rozporządzeniem Delegowanym”**;
 - 4) 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. Urz. UE L 223 z 29.07.2014, s.7), zwanego dalej **„Rozporządzeniem 821/2014”**;
 - 5) 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 26.6.2014, s. 1, z późn. zm.), zwanego dalej **„Rozporządzeniem 651/2014”**;
 - 6) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013);
 - 7) 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”**;
 - 8) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008);
 - 9) 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. 2020 poz. 818, z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;
 - 10) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021 poz. 305, z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
 - 11) Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019, poz. 2019, z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”;
 - 12) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 743);
 - 13) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzenie 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1, z późn. zm.);
- 14) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2020 poz. 1740 z późn. zm.);
 - 15) Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (tekst jedn. Dz. U. 2021 poz. 900);
 - 16) Wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 -2020 z dnia 19 lipca 2017 r.;
 - 17) Wytycznych Ministra Inwestycji i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz zgłaszania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.;
 - 18) Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;
 - 19) Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 19 grudnia 2017 r.;
 - 20) Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko - Mazurskiego na lata 2014 – 2020, przyjętego uchwałą nr 16/150/15/V Zarządu Województwa Warmińsko - Mazurskiego z dnia 24 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 904 z późniejszymi zmianami;
 - 21) Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko - Mazurskiego na lata 2014-2020 z dnia 29 września 2015 r. wraz z późniejszymi zmianami;
 - 22) Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276/1 z 29.07.2016).

ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ/NIE MOGĄ UBIEGAĆ SIĘ O POŻYCZKĘ

§ 3

1. Jednostką PIO otrzymać może przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. 2018 poz. 646 z późn. zm.), spełniający warunki **mikro**, **małego** lub **średniego** przedsiębiorcy, określone w Załączniku I do Rozporządzenia 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez **MŚP** na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego**:
 - 1) z obszarów **inteligentnej specjalizacji** województwa warmińsko – mazurskiego „**żywność wysokiej jakości**” lub
 - 2) podmiotów z wybranych branż **dotkniętych skutkami Covid – 19**.
2. Przedsiębiorstwa spełniające warunki wymienione w ust. 1, ubiegające się o Jednostkę PIO muszą spełniać łącznie dodatkowo następujące kryteria:
 - 1) prowadzą działalność gospodarczą **dłużej niż 3 lata**¹,
 - 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 osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego**,
 - 4) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii

¹ Na moment podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej.

- Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
- 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 powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, w rozumieniu § 25 ust. 3 Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,
 - 7) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w **województwie warmińsko - mazurskim** siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej; na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek potwierdzenia, że działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru **pozornego**,
 - 8) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
 - 9) 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 Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
 - 10) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
 - 11) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarycznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
 - 12) 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 złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, terminowo regulowali wymienione płatności,
 - 13) posiadają zdolność kredytową i/lub perspektywiczną zdolność kredytową,
 - 14) 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,
 - 15) posiadają środki finansowe zabezpieczające ewentualny udział własny (jako inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne, inne niż dotacje) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 16) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiegokolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

§ 4

1. W ramach Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej finansowane będą:
 - 1) inwestycje związane z koniecznością dostosowania się do nowych warunków rynkowych m.in. inwestycje w nieruchomości, zakup sprzętu/maszyn/urządzeń, zakup środków trwałych, procesy i narzędzia teleinformatyczne,
 - 2) aktywa obrotowe do 50% wartości Jednostkowej Pożyczki (środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy), w postaci: zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, produktów w toku, zaliczek na dostawy krótkoterminowe.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki przeznaczone są wyłącznie na:
 - 1) przedsięwzięcia z obszaru inteligentnej specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego „**żywność wysokiej jakości**”. Poprzez inwestycje w ramach powyższej inteligentnej specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:
 - a) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT² dla inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
 - b) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
 - c) dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
 - d) stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach specjalizacji „żywność wysokiej jakości” i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
 - e) wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości” w wyniku realizacji projektu,

lub

 - 2) przedsięwzięcia przedsiębiorstw działających w branżach³ dotkniętych skutkami **COVID – 19** o PKD:
Turystyka:
 - a) Dział 55 – Zakwaterowanie, tj.
 - Podklasa 55.10.Z Hotele i podobne obiekty zakwaterowania,
 - Podklasa 55.20.Z Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania,
 - Podklasa 55.30.Z Pola kempingowe,
 - Podklasa 55.90.Z Pozostałe zakwaterowanie.
 - b) Dział 79 – Działalność organizatorów turystyki, pośredników i agentów turystycznych oraz pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane.
Gastronomia:
 - Podklasa 56.10.A Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne;
 - Podklasa 56.30.Z Przygotowywanie i podawanie napojów.
3. Ze środków Jednostkowej Pożyczki finansowane są inwestycje realizowane **na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**.

² Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie www.ris.warmia.mazury.pl a także pod adresem <https://biznes.warmia.mazury.pl/kategoria/raporty-i-dokumenty/raporty-koncowe-dot-inteligentnych-specjalizacji-województwa-warmińsko-mazurskiego/>

³ Wymagane jest aby Ostateczny Odbiorca posiadał co najmniej jeden z wymienionych PKD/EKD na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki

4. Jednostkowa Pożyczka może finansować do **100%** wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.
5. 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.
6. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
7. Finansowanie zakupu **gruntów niezabudowanych i zabudowanych** w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości **10%** środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, co oznacza, że wydatki związane z takim zakupem nie mogą być jedynymi wydatkami finansowanymi pożyczką..
8. Finansowanie **aktywów obrotowych** jest możliwe wyłącznie do wysokości nie większej niż **50%** Jednostkowej Pożyczki, przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, co oznacza, że wydatki związane z takim zakupem nie mogą być jedynymi wydatkami finansowanymi pożyczką.
9. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej **nie więcej niż jedną** Jednostkową Pożyczkę Inwestycyjno – Obrotową.
10. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, zgodnie z przepisami prawa unijnego, zarówno nowe, jak i używane.
11. W ramach Produktu Finansowego PIO dopuszcza się finansowanie **zakupu budynków, lokali lub ich części**, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, w których prowadzona będzie działalność produkcyjna przedsiębiorstwa, rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia/maszyny, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały, surowce.⁴ Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego⁵, nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.
12. W ramach Produktu Finansowego PIO dopuszcza się finansowanie **zakupu usług obcych oraz materiałów budowlanych**, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne [przykładowo: inwestycje w budynki, lokale lub ich części, ściśle związane z prowadzoną działalnością Ostatecznego Odbiorcy (np. budowa, rozbudowa, modernizacja, remont, ulepszenie) wraz z zakupem środków trwałych i/lub wartości niematerialnych i prawnych].
13. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
 - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
 - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji,
 - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,

⁴ Przez działalność produkcyjną w rozumieniu przepisów dotyczących wydatkowania środków strukturalnych, może być rozumiana również np. działalność usługowa czy handlowa, o ile spełnia wskazane warunki.

⁵ Finansowane mogą być nieruchomości przeznaczone np. na działalność hotelową / hostelową.

- 8) **finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu, stanowiących lokatę kapitału**, przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing,
 - 9) finansowanie środków **transportu**,
 - 10) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego,
 - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
 - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - 16) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych,
 - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - 18) 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,
 - 19) finansowanie opłat i prowizji oraz odsetek związanych z zakupem produktów bankowych i innych finansowych,
 - 20) finansowanie celów konsumpcyjnych (zakupów o charakterze konsumpcyjnym),
 - 21) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej np. z tytułu: wynagrodzeń pracowniczych, ubezpieczeń, opłat eksploatacyjnych (np. czynsz, woda, ścieki, energia, gaz, telefon, inne media), zużycia materiałów biurowych, monitoringu, utrzymania czystości, wynajmu powierzchni,
 - 22) finansowanie opłat administracyjnych i innych,
 - 23) finansowanie kosztów postępowania sądowego/administracyjnego,
 - 24) finansowanie kar, grzywien,
 - 25) finansowanie inwestycji kapitałowych np. zakup papierów wartościowych, kupno/wniesienie akcji/udziałów,
 - 26) finansowanie czystego kapitału zakładowego, fuzji, wewnętrznych wykupów menedżerskich, zewnętrznych zakupów menedżerskich lub transferów rodzinnych,
 - 27) finansowanie kaucji, opłat franczyzowych, itp.,
 - 28) finansowanie przedsiębiorstw znajdujących się w trudnej sytuacji w rozumieniu unijnych przepisów dotyczących pomocy państwa,
 - 29) finansowanie transakcji dokonanych w gotówce, których wartość przekracza równowartość kwoty, o której mowa w art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
14. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Pożyczek na inwestycje, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie i które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego, tj. Pośrednik Finansowy nie udziela wsparcia na inwestycje zakończone do dnia (włącznie) zawarcia umowy pożyczki.
 15. Ostateczny Odbiorca może rozpocząć realizację przedsięwzięcia (dotyczy kwalifikowanych kosztów) od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zobowiązania podjęte przez Ostatecznego Odbiorcę (np. podpisane zamówienia, zawarte umowy, zaliczki) w okresie od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do daty (włącznie) zawarcia umowy pożyczki mogą stanowić koszt kwalifikowany przedsięwzięcia pod warunkiem, iż w okresie tym nie

zostały fizycznie opłacone/sfinansowane, a ponadto inwestycja finansowana pożyczką do dnia (włącznie) zawarcia umowy pożyczki nie została zakończona.

16. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
17. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i:
 - 1) podmiotem powiązaniem, 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 i/lub mogłyby prowadzić do konfliktu interesów.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 5

1. Agencja udziela Jednostkowych PIO w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej PIO wynosi **od 10.000,00 zł do 500.000,00 zł**.
3. Środki w ramach Jednostkowej PIO wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy proporcjonalnie do Wkładu Funduszu Funduszy i Wkładu Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą pari passu.
4. Udział środków udostępnionych przez Menadżera w każdej Jednostkowej PIO wynosi maksymalnie do 95% jej wartości.
5. Wkład własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej PIO jest nie mniejszy niż 5% jej wartości.
6. Agencja udziela Jednostkowych PIO w Okresie Budowy Portfela.
7. Agencja nie udziela Jednostkowych PIO ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.

§ 6

1. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIO nie może być dłuższy niż **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PIO.
2. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej PIO wynosi **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIO, o którym mowa w ust. 1.

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 AKTUALNOŚCI oraz www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.
2. Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie pożyczki zawiera informacje między innymi nt. terminu, miejsca, szczegółowych regulacji dotyczących sposobu naboru, zasad składania i rozpatrywania wniosków, kwoty przewidzianej do rozdysponowania na pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego, z uwzględnieniem obowiązku realizacji przez Agencję wskaźników określonych w ramach Umowy Operacyjnej.
3. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję w wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki, należy:

- 1) złożyć 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) przesłać elektronicznie na adres: pozyczki.pio@wmarr.olsztyn.pl w przypadku dokumentów podpisanych przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
4. 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**.
5. 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 Inwestycyjno-Obrotowa (2022)*,
 - 3) pełna nazwa oraz adres Wnioskodawcy.
6. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz dokładnym czasem wpływu wniosku.
7. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się:
 - 1) datę, godzinę i minutę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub
 - 2) datę, godzinę i minutę wpływu wniosku na adres pozyczki.pio@wmarr.olsztyn.pl, przy czym:
 - a) wnioski, które wpłyną pierwszego dnia naboru przed godziną 7:30 nie zostaną zarejestrowane,
 - b) wpływ wniosku po godz. 15:30 traktowany będzie jako wpływ dnia następnego o godz.7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
8. 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.
9. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia.
10. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że Agencja w pierwszej kolejności rozpatrzy wnioski o udzielenie pożyczki złożone przez wnioskodawców z terenu OSI Obszarów marginalizacji, o których mowa w ogłoszeniu o naborze wniosków. Ocena spełnienia kryteriów formalnych prowadzona jest do momentu, w którym suma kwot wniosków poprawnych formalnie osiągnie wartość pozwalającą na rozdysponowanie środków w ramach naboru.
11. 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 kopie dokumentów należy poświadczyć „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. W razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.
19. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.
20. 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, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki* dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.
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 **30** dni roboczych licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Agencji komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie 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, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, 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/biznes planie, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki. Dokument ten może być odrębnym dokumentem - załącznikiem do wniosku o udzielenie pożyczki, pod warunkiem, że będzie zawierać co najmniej elementy charakterystyki inwestycji wskazane we wniosku o udzielenie pożyczki.
27. Kierowane do funduszu pożyczkowego wnioski o udzielenie pożyczki muszą być uzupełnione załącznikami, które są wymienione w *wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki*, dostępnym w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**, w tym między innymi:
 - 1) dokumentami rejestrowymi, w szczególności: zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (CEIDG), odpis z KRS z Rejestru Przedsiębiorców, datowanymi nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym dokumenty te Agencja pozyskuje we własnym zakresie,

- 2) potwierdzeniem nadania NIP i REGON - w formie wydruku wpisu w rejestrze GUS (REGON) lub w innym dostępnym rejestrze, przy czym dokumenty te Agencja pozyskuje we własnym zakresie,
 - 3) zaświadczeniem Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 4) 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,
 - 5) planem przedsięwzięcia, o którym mowa w ust. 26,
 - 6) informacjami o sytuacji majątkowo-finansowej przedsiębiorcy,
 - 7) 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 podejmowania decyzji finansowych.
 31. Jednostkowe PIO udzielane są z uwzględnieniem **potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji**, której dotyczą.
 32. 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.
 33. 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.
 34. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy, o której mowa w ust. 33 pkt 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
 - 1) rentowność,
 - 2) płynność,
 - 3) zadłużenie,
 - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
 - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
 35. 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.
 36. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.

37. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
38. 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, formą zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego.
39. 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.
40. 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.
41. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowanymi w Agencji wewnętrznymi: metodyką i procedurami.
42. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
43. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
44. Na podstawie opinii Komisji, Zarząd Agencji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
45. 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.
46. 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.**
47. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji Zarządu Agencji.
48. Decyzje Zarządu Agencji są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
49. O podjętej decyzji w sprawie:
 - 1) udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy,
 - 2) odmowy udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę w formie pisemnej, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki.
50. Informacja, o której mowa w ust. 49 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
51. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 52.
52. 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.
53. 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

pisemnej **zgody** na zaciągnięcie 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.

54. 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.

55. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek.

56. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.

57. W przypadku wniosków, złożonych po terminie naboru wniosków, wraz z pisemną informacją o tym fakcie, są one na bieżąco zwracane Wnioskodawcom.

58. W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego:

- 1) kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane,
- 2) wnioski oczekujące w kolejce na ich ocenę, pozostają bez rozpatrzenia, o czym Wnioskodawcy informowani są pisemnie lub poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy w terminie do 10 dni roboczych od zakończenia Okresu Budowy Portfela; w takiej sytuacji dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z tym zastrzeżeniem, że na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia otrzymania powiadomienia, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.

§ 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 PIO (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 3 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. 55.
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 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 zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.
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 wyrzeć 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,
 - 8) oświadczenia zawarte w niniejszym ustępie zostaną uznane za powtórzone przez pożyczkobiorcę w dniu złożenia w Agencji wniosku o wypłatę pożyczki poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności.
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 mogą być oprocentowane:
 - 1) **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. lub komunikatu

zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka,

- 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w *Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis* oraz *Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami)*.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania **pomocy de minimis**, ustalone jest w wysokości **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).⁶
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
4. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
5. Do obliczeń wysokości pomocy de minimis zastosowanie ma stopa referencyjna ustalana na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej.
6. 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.
1. Badanie dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* Agencja przeprowadza na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki wraz z jej weryfikacją na moment wypłaty, a następnie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
7. Marżę ustala się zależnie od kategorii ratingu przedsiębiorstwa i oferowanego poziomu zabezpieczeń.
8. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w **stosunku rocznym**.
9. W odniesieniu do renegowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 1.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY I KARY UMOWNE PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

§ 11

1. Od środków Jednostkowej PIO 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 PIO – zgodnie z Tabelą opłat z tytułu kar umownych, stanowiącą **załącznik nr 1** do Regulaminu.

⁶ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)

3. Pośrednik Finansowy ma prawo do odstąpienia od nałożenia kar umownych lub ich zmniejszenia po analizie przyczyn wystąpienia podstaw do ich naliczenia, po ewentualnym zaakceptowaniu działań naprawczych przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę.
4. Kary umowne naliczane są niezależnie, tzn. mają zastosowanie odrębnie dla każdej przesłanki powodującej ich naliczenie.
5. 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.
6. 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 Jednostkowej Pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 55, następuje:
 - 1) w terminie **maksymalnie do 30 dni kalendarzowych** licząc od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana; w wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pośrednika Finansowego przypadkach, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez Menadżera,
 - 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 Ostatecznego Odbiorcy wskazany w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest udokumentować wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki w terminie do **180 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne **90 dni** ze względu na charakter inwestycji.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest **faktura** lub **dokument równoważny** w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z **dowodem zapłaty** np. potwierdzeniem transakcji bankowej. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. W przypadku dokumentów potwierdzających wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki, wystawionych z datą wcześniejszą niż dzień złożenia

wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca wraz z tymi dokumentami przedstawia informacje w formie odrębnego oświadczenia, którego wzór dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)** lub w formie innych dokumentów na temat tych dokumentów, iż nie zostały one opłacone przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Pośrednik Finansowy ma prawo zażądać od Ostatecznego Odbiorcy przedstawienia innych dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej PIO została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona. W przypadku dokumentów wystawionych w walucie obcej, pożyczkobiorca powinien udokumentować koszt zakupu waluty obcej wyrażony w PLN, a jeśli nie będzie to możliwe, wówczas Pośrednik Finansowy dokona przeliczenia waluty obcej na PLN zgodnie ze średnim kursem walut NBP z dnia transakcji/dnia zakupu.

5. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4 przedstawia Pośrednikowi Finansowemu **zestawienie tabelaryczne** przedłożonych faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierające m.in.: typ dokumentu, numer dokumentu, datę wystawienia dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji). Wzór zestawienia stanowi **załącznik nr 3** do Regulaminu.
6. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4, Ostateczny Odbiorca przedstawia informacje w formie odrębnego oświadczenia, którego wzór dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**, danych na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Pośrednika Finansowego lub w formie innych dokumentów na temat wysokości wniesionego przez niego **wkładu własnego** do inwestycji (jeśli został wniesiony).
7. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
8. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu/rozliczeniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, w sposób określony w ust. 4, 5 i 6.
9. Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 30 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa w ust. 4 i 5 oraz informacji, o której mowa w ust. 6 oraz ich weryfikację i wpisanie do POIF. W przypadku niedochowania łącznych terminów, o których mowa w ustępie niniejszym oraz ust. 3, wprowadzenie dokumentów potwierdzających do POIF możliwe będzie wyłącznie za zgodą Menadżera, po złożeniu odpowiednich wyjaśnień.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
11. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, Ostateczny Odbiorca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego (w razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą).
12. Pośrednik Finansowy zamieszcza na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informacje o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków RPO WiM 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Pośrednikiem Finansowym: Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie”**.

13. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
14. 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.
15. 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 § 21 i § 22, 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.
16. W sytuacji, o której mowa w ust. 15 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
 17. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt.1 Ostateczny Odbiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
 18. 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.
 19. Wypłata Jednostkowej PIO następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz dodatkowych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Pośrednika Finansowego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki.
 20. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki 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 powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 13

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) 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,
- 2) realizowania inwestycji / Umowy Inwestycyjnej zgodnie z regulacjami unijnymi oraz krajowymi / przepisami prawa unijnego i krajowego,
- 3) 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,
- 4) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją inwestycji i Jednostkowej PIO, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/ audytu,
- 5) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,

- 6) do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w § 22,
- 7) 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 § 23,
- 8) 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,
- 9) 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,
- 10) umożliwienia przedstawicielom 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,
- 11) zabezpieczenia prawidłowej realizacji 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 Wytycznych, 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,
- 23) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w § 21 ust. 6.

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 § 21 i 22,
 - 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 roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, 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,
 - 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 Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 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 oraz 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 współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów pożyczkobiorcy,
 - 2) udzielania na wniosek 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. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
 8. Agencja może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
 9. 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, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki.
 10. 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.
 11. Jeżeli poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej, osoba fizyczną 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 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.
 12. 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.
 13. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
 14. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.
 15. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.
 16. Agencja ma prawo w uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, w terminie przez nią wskazanym.
 17. Niedochowanie przez pożyczkobiorcę obowiązku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Agencję będzie stanowiło przypadek Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy.

§ 16

W przypadku, kiedy:

- 1) wysokość pożyczki nie przekracza kwoty 20.000 zł,
- 2) okres spłaty pożyczki nie przekracza 24 miesięcy,
- 3) pożyczka zostanie udzielona przedsiębiorcy:
 - a) o dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej i
 - b) posiadającemu pozytywną opinię na rynku i/lub posiadającemu pozytywną opinię nt. dotychczasowej współpracy z Agencją, również w zakresie nie związanym z udzielaniem pożyczek,

po spełnieniu pozostałych warunków określonych Regulaminem, Agencja może przyjąć zabezpieczenie spłaty pożyczki o wartości niższej, jak 100% kwoty udzielonej pożyczki lub jedynie weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 17

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 pożyczki bądź w odrębnym piśmie. W wyjątkowych przypadkach mogą zostać ustalone inne zasady spłaty pożyczki.
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 i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, przy czym jeżeli data spłaty pożyczki i/lub odsetek 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 i odsetek może być dokonana przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, bez dodatkowych kosztów dla pożyczkobiorcy.
13. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku dokonywania spłat należnych rat kapitałowo-odsetkowych w terminach określonych w umowie pożyczki i/lub

harmonogramie spłat. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie powoduje skrócenia okresu korzystania z pożyczki.

14. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek 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 i odsetek 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 i odsetek wynosi „0”. Jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, 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 i odsetek oraz nieprawidłowego dokonania przelewu środków pieniężnych z tytułu spłaty pożyczki i odsetek ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.

§ 18

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

NIETERMINOWA SPŁATA

§ 19

1. Pożyczka (kapitał i odsetki) 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 2020 poz. 1740 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

§ 20

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 związane z dochodzeniem wierzytelności (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) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 6) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (tzw. odsetki bieżące),
 - 7) kapitał - zadłużenie przeterminowane,
 - 8) kapitał - zadłużenie nieprzeterminowane,
 - 9) 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

§ 21

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. 2 może obejmować m.in. 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. 2 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, informacji/sprawozdań z realizacji Umowy Inwestycyjnej.
6. Pożyczkobiorca, niezależnie od tego, czy na etapie ubiegania się o pożyczkę zakładał wzrost zatrudnienia, czy nie zakładał, nie później niż w terminie **24 miesięcy** licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez wezwania przekazuje Agencji oświadczenie na temat nowoutworzonych miejsc pracy wraz z dokumentami to potwierdzającymi: deklaracje ZUS DRA i umowy o pracę (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem). Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy (roczne jednostki robocze - RJR). Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn. Jeśli Ostateczny Odbiorca nie utworzył nowych miejsc pracy tzn. nie nastąpił wzrost zatrudnienia, w oświadczeniu wykazuje wartości „0” i nie dołącza dokumentów to potwierdzających. Wzór oświadczenia dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.

KONTROLA I AUDYT

§ 22

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 wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
 - 1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie **5 lat** od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie **10 lat** od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy),
 - 2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją.
5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni robocze** przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień roboczy** przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.

Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 4 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 urzędów, 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 inwestycji/Umowy Inwestycyjnej.
7. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgania wszelkich informacji nt. udzielonych pożyczek.
8. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli.
9. Na podstawie zebranego materiału dowodowego zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
10. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie, wskazanym w informacji pokontrolnej. Po rozpatrzeniu przez zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
11. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
13. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 11, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
14. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
15. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do stosowania/realizacji zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli/audytów.
16. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
 - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, i/lub
 - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji i/lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/miejscu realizacji inwestycji.
17. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
18. 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 § 27.
19. 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 § 26 lub § 27.
20. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 21, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

§ 23

1. 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 Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego, 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.

§ 24

NIEWYDATKOWANA CZĘŚĆ LUB CAŁOŚĆ JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. W przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 12 ust. 3, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną całość lub część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 6 dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni roboczych od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej.
2. Odsetki od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYDATKOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI NIEZGODNIE Z PRZEZNACZENIAMI

§ 25

1. W przypadku wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z Umową Inwestycyjną, zwraca on niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 6 na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
2. Odsetki od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.

3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 26

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 lub odsetek 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 2020 poz. 1740 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.

§ 27

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 wysłała 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 2020 poz. 1740 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.

§ 28

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 2020 poz. 1740 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. 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.

§ 29

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**.

§ 30

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

§ 31

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstępstwa 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. 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.
5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 17 ust. 11.
6. 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.
7. Zgoda, o której mowa w ust. 6 jest wymagana od wszystkich dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarówno dłużników osobistych (wystawca weksła, poręczyciel wekslowy, poręczyciel cywilny, gwarant, przystępujący do długu), jak i od osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
8. 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 współlnikiem spółki cywilnej,
- 3) osoby fizycznej będącej współlnikiem w spółce jawnej,
- 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
- 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 32

1. W ramach projektu pn. „**Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe**” dane osobowe przetwarzane są w ramach zbiorów danych osobowych:
 - 1) „Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020”
 - 2) „Centralny System Teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych”
2. Administratorem danych osobowych w odniesieniu do zbioru „*Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020*” jest Województwo Warmińsko-Mazurskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego z siedzibą w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, będący Instytucją Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 (**dalej: Instytucja Zarządzająca**).
3. Administratorem moich danych osobowych w odniesieniu do zbioru „*Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych*” jest Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego.
4. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej **RODO**). Oznacza to, że moje dane osobowe są niezbędne do wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą obowiązków prawnych ciążących na niej w związku z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 (dalej: RPO WiM 2014-2020). Wspomniane obowiązki prawne ciążące na Instytucji Zarządzającej w związku z realizacją RPO WiM 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;
5. Dane osobowe będą przetwarzane wyłącznie w celu wykonania przez Instytucję Zarządzającą określonych prawem obowiązków w związku z realizacją Projektu pn. „**Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe**”, w szczególności w celu potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, zarządzania, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych w ramach RPO WiM 2014-2020.
6. 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 podmiotowi, który na zlecenie Beneficjenta uczestniczy w realizacji Projektu, tj.: **Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**, mającej siedzibę przy Placu Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (zwanej dalej: **Spółką**).
7. Instytucja Zarządzająca powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@warmia.mazury.pl
8. Beneficjent powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@bgk.pl
9. Spółka powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: 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 Spółki i osobom współpracującym ze Spółką w zakresie powierzonych im obowiązków.
11. Dane osobowe mogą zostać powierzone lub udostępnione także specjalistycznym podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole i audyt w ramach RPO WiM 2014-2020 na zlecenie Instytucji Zarządzającej/lub Beneficjenta.
12. Ponadto dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Spółka 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 Spółki korespondencję lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań Spółki).
13. Dane osobowe będą przechowywane do czasu akceptacji sprawozdania końcowego z realizacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 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: 00-193 Warszawa, ul Stawki 2.
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

§ 33

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy o Finansowanie, wszelkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
 - 1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany,
 - 2) przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, następuje w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
 - 3) Pośrednik Finansowy dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
 - 4) Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pośrednika Finansowego lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
 - 5) Zawiadomienie o którym mowa w pkt 4) zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat, jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
 - 6) Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.
 - 7) 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.
3. Za zgodą Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, Agencja ma prawo do scedowania/przeniesienia wierzytelności oraz praw czy obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej/umowy pożyczki na osobę trzecią.
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią, działającą na rzecz Agencji w sytuacji, o której mowa w ust. 3, wszelkich czynności zmierzających do dochodzenia nie uiszczonej, wymagalnej należności wynikającej z umowy pożyczki.
5. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na osobę trzecią, bez uprzedniej pisemnej zgody Pośrednika Finansowego.
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. Wszystkie rozliczenia finansowe między Pożyczkodawcą, a Pożyczkobiorcą prowadzone w ramach realizacji umowy pożyczki będą dokonywane w złotych polskich.
9. 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.
10. Kontynuacja działalności gospodarczej przez spadkobierców lub inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
11. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
12. 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.
13. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
14. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Tabela opłat z tytułu kar umownych
Załącznik nr 2	Wzór wniosku o wypłatę pożyczki/transzy pożyczki
Załącznik nr 3	Wzór zestawienia wydatków poniesionych w ramach pożyczki