

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

### Funduszu Rozwoju Przedsiębiorczości - linia Pożyczka Regionalna dla MŚP

udzielanych w celu:

wdrażania Instrumentu Finansowego - Pożyczka Regionalna dla MŚP

realizowanego w oparciu

o UMOWĘ OPERACYJNĄ Nr 2023/1/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF



## § 1 WSTĘP

1. Regulamin określa warunki udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego **POŻYCZKA REGIONALNA DLA MŚP** ze środków udostępnionych przez Województwo Warmińsko-Mazurskie oraz wnoszonego wkładu własnego Konsorcjum z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru województwa warmińsko-mazurskiego na podstawie Umowy Operacyjnej Nr **2023/1/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF** zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim jako Zamawiającym, reprezentowanym przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (WMARR) realizowany przez Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych, w skład którego wchodzi członkowie Konsorcjum tj.:
  - a) Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Plac Świętego Wojciecha 3, 14-400 Pasłęk;
  - b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
  - c) Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi, Pl. Zwycięstwa 16/3, 19-500 Gołdap,
2. Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie zarządza wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, która określa kluczowe cele, warunki i zasady wykorzystania oraz wdrażania zasobów zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013 oraz instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, będących w dyspozycji Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego. Strategia stanowi narzędzie realizacji polityki województwa warmińsko-mazurskiego w sferze przedsiębiorczości, określonej w dokumencie strategicznym regionu tj. Strategii rozwoju społeczno-gospodarczego „Warmińsko-Mazurskie 2030”.

## § 2 DEFINICJE

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

- 1) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej.
- 2) **Instrument Finansowy** (IF) – oznacza formę wsparcia udzielanego na podstawie Umów Inwestycyjnych, w ramach której produkty finansowe tworzone w oparciu o Zasoby Zwrócone oraz Środki Zwrócone dostarczane są Odbiorcom Ostatecznym.
- 3) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
- 4) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego
- 5) **Karencja** – okres określony w miesiącach w trakcie spłat, w których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki;
- 6) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Zamawiającego.
- 7) **Kontrola** – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna);
- 8) **Konsorcjum** - rozumiane jako Konsorcjum Instytucji Wdrażających Instrument Finansowy pod nazwą „Pożyczka Regionalna dla MŚP”, w skład którego wchodzi:

- a) Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Plac Świętego Wojciecha 3, 14-400 Pasłęk;
  - b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
  - c) Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi, Pl. Zwycięstwa 16/3, 19-500 Gołdap,
- 9) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
- 10) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
- 11) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt. 36) Rozporządzenia 1303/2013.
- 12) **Ostateczny Odbiorca** – podmiot, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w umowie inwestycyjnej i regulaminie.
- 13) **Pośrednik Finansowy** – podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego będą udzielane Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców każdy z Członków Konsorcjum, który zawarł Umowę Inwestycyjną z Ostatecznym Odbiorcą tj.:
- a) Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Plac Świętego Wojciecha 3, 14-400 Pasłęk;
  - b) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
  - c) Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi, Pl. Zwycięstwa 16/3, 19-500 Gołdap,
- 14) **RPO WiM 2014-2020** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020.
- 15) **Strategia** – Strategia Inwestycyjna Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 zatwierdzona przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego uchwałą z dnia 22 maja 2023 r., która określa kluczowe cele, warunki i zasady wykorzystania oraz wdrażania zasobów zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013 oraz instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, będących w dyspozycji Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego.
- 16) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego.
- 17) **Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.** w Olsztynie, Plac Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn, zwana WMARR S.A. – podmiot zarządzający w imieniu Województwa Warmińsko-Mazurskiego Strategią Inwestycyjną Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033.
- 18) **Wytyczne** – zasady opracowane przez WMARR S.A., działającą w imieniu i na rzecz Województwa, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych.

### § 3

#### POŻYCZKOBIORCY

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Regionalną dla MŚP muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a) 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.).
  - b) Nie znajdują się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.
  - c) 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.
  - d) Są **mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem** w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
  - e) Posiadają na terenie województwa warmińsko-mazurskiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i prowadzącymi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.  
Na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek potwierdzenia, że działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru pozornego.
  - f) Nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
  - g) Nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis).
  - h) Nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
2. Pożyczkę ze środków FRP linia Pożyczka Regionalna dla MŚP mogą ubiegać się przedsiębiorcy, którzy przedstawią wniosek o pożyczkę według obowiązującego standardowego wzoru wraz z wymaganymi załącznikami.

#### § 4

#### WNIOSEK O POŻYCZKĘ

1. Przedsiębiorca ubiegający się o wsparcie finansowe w ramach instrumentu Pożyczka Regionalna dla MŚP zobowiązany jest do zapoznania się z przedmiotowym Regulaminem oraz dokumentami umieszczonymi na stronie internetowej Lidera Konsorcjum tj.:
  - Stowarzyszenia „CREP”: <https://screp.pl/pozyczki-msp/pozyczka-regionalna-dla-msp/>
  - Fundacja Rozwoju Regionu Łukta: <http://www.frrl.org.pl/pozyczka-regionalna-dla-msp/>
  - Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej - <https://fwpr.org/pozyczka-regionalna-dla-msp/>
2. Złożenie wniosku o pożyczkę jest równoznaczne z zaakceptowaniem niniejszego Regulaminu wraz z załącznikami oraz stosowaniem się do jego zapisów w trakcie trwania całej procedury udzielania pożyczki oraz umowy inwestycyjnej.
3. Konsorcjum ogłasza nabór wniosków o pożyczkę w ramach linii Pożyczka Regionalna dla MŚP, który rozpocznie się **od dnia 25 stycznia 2024r. od godz. 9:00** w trybie ciągłym, aż do wyczerpania alokacji.
4. Konsorcjum może nabór zamknąć po upływie 3 dni roboczych w przypadku przyjęcia wniosków o wartości przekraczającej 150% dostępnej alokacji.
5. Konsorcjum może obniżyć wartość pożyczki ze względu na realizację wskaźnika dot. minimalnej ilości udzielenia wsparcia.

6. **Wnioskodawcy zobowiązani są do złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku o pożyczkę wraz ze wszystkimi oświadczeniami, upoważnieniami oraz wymaganymi załącznikami.**
7. W przypadku dostarczenia niewypełnionego wniosku o pożyczkę będzie on automatycznie odrzucony bez rejestracji i możliwości poprawy.
8. **Do każdego wniosku o pożyczkę musi być załączone Upoważnienie dla Konsumenta i Przedsiębiorcy wg określonego wzoru, wypełnione przez Wnioskodawcę oraz Małżonka/Małżonkę Wnioskodawcy w przypadku wspólności majątkowej, a także Poręczycieli oraz Małżonka/Małżonkę Poręczyciela (jeżeli dotyczy).** W przypadku braku wypełnienia niniejszych dokumentów wniosek o pożyczkę **nie będzie rozpatrywany i zostanie automatycznie odrzucony.**
9. **W przypadku proponowania na zabezpieczenie pożyczki hipoteki na nieruchomości obowiązkowo należy dołączyć operat szacunkowy nie starszy niż 6 miesięcy na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.** W wyjątkowych sytuacjach dopuszcza się możliwość złożenia oświadczenia o szacunkowej wartości nieruchomości do wniosku o pożyczkę.
10. W formularzu wniosku o pożyczkę należy wpisać dane Wnioskodawcy tj. nazwę, nr i nazwę PKD (zgodnie z dokumentem rejestrowym), NIP, REGON.
11. Uwaga!!! Wnioski o pożyczkę niezawierające wypełnionych rzeczywistych danych Wnioskodawcy, nazwy, adresu, numeru NIP, REGON oraz niezawierające wartości pożyczki, planowanych wydatków, majątku firmowego czy posiadanych zobowiązań zostaną pozostawione bez rejestracji, rozpatrzenia i automatycznie odrzucone.
12. Wniosek o pożyczkę złożony przed terminem rozpoczęcia naboru bądź po terminie zakończenia naboru, jak również dokumenty złożone wielokrotnie nie będą podlegały rozpatrzeniu.
13. Wnioskodawca ma możliwość wycofania dokumentów i złożenia ich na ponowny nabór, jedynie w przypadku, gdy będą organizowane jeszcze kolejne nabory.
14. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami, które wpłyną po terminie będą odrzucane bez ich weryfikacji.
15. Wniosek oraz wszystkie załączniki powinny być podpisane i ostampowane w miejscach do tego przewidzianych przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji danego podmiotu.
16. Jeżeli upoważnienie do podpisania Wniosku w imieniu danego podmiotu wynika z udzielonego określonej osobie pełnomocnictwa, pełnomocnictwo to winno być obowiązkowo załączone do Wniosku.
17. We wniosku o pożyczkę nie można pozostawiać niewypełnionych pól. W przypadku niezastnienia lub niewystępowania danych należy w polu wpisać słowo „nie dotyczy” lub skreślić. W przypadku braku miejsca można dołączyć opis w formie załącznika.
18. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami można złożyć:
  - a) **w wersji papierowej**, składanej osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską, decyduje data ich wpływu na adres:
    - a. Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka” Plac Świętego Wojciecha 3; 14-400 Pasłęk;
    - b. Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta;
    - c. Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi, Pl. Zwycięstwa 16/3, 19-500 Gołdap,
  - b) albo **w wersji elektronicznej**
    - a. u Lidera Konsorcjum tj. Stowarzyszenia „CREP” Wnioski o pożyczkę wraz z dokumentami oraz załącznikami można złożyć za pomocą „**Generatora Wniosków**” dostępnego na stronie: <https://generator.screp.pl/>
19. Załączone dokumenty do wniosku o pożyczkę złożone:
  - a) w wersji papierowej należy złożyć w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność przez pracownika przyjmującego wniosek o pożyczkę;

- b) w wersji elektronicznej należy złożyć w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji danego podmiotu
20. Dokumenty składane przez Przedsiębiorcę mogą być opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym o ile:
- zastosowany przez Przedsiębiorcę/Wnioskodawcę/Poręczycieli kwalifikowany podpis elektroniczny jest „zaawansowanym podpisem elektronicznym z certyfikatem cyfrowym, który został zaszyfrowany za pomocą bezpiecznego urządzenia służącego do składania podpisów”;
  - kwalifikowany podpis elektroniczny został zastosowany przez MMŚP, zgodnie z prawem i jest równoważny odręcznemu podpisowi pod warunkiem oraz spełnia wszystkie wymagania określone w eIDAS w odniesieniu do kwalifikowanych podpisów elektronicznych;
  - dokumenty w formacie „pdf” zostały podpisane z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego wyłącznie formatem PAdES. Konsorcjum nie przyjmuje dokumentów podpisanych za pomocą e-puap.
21. W przypadku składania dokumentów w formie skanów bez podpisu kwalifikowanego Konsorcjum wymaga najpóźniej na dzień podpisania umowy złożenia w oryginale następujących dokumentów:
- a) Zakres Upoważnienia dla Konsumenta/Przedsiębiorcy;
  - b) Kwestionariusz osobowy wraz z oświadczeniem majątkowym Wnioskodawcy/Poręczyciela.
22. Przedsiębiorca w formularzu wniosku o pożyczkę wskazuje osobę/-y do kontaktu wraz z danymi teleadresowymi, która/-e:
- jest/są pracownikiem/ami przedsiębiorstwa;
  - jest/są wyznaczone do kontaktu na podstawie pisemnego pełnomocnictwa udzielonego przez Przedsiębiorcę. (Pełnomocnictwo należy dołączyć do dokumentów aplikacyjnych o pożyczkę).
23. Po otrzymaniu dokumentów zgodnie z kolejnością wpływu dokonywana jest weryfikacja dostępu do projektu zgodnie z niniejszym regulaminem oraz sprawdzany jest wniosek pod względem formalnym.
24. Po pozytywnej ocenie formalnej przeprowadzana jest analiza ryzyka niespłacenia pożyczki oraz merytoryczna.
25. Złożenie wniosku nie jest jednoznaczne z jego rejestracją i pozytywną decyzją o udzieleniu pożyczki.
26. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać w szczególności:
- a) cel pożyczki zgodny z § 6 niniejszego regulaminu;
  - b) kategorie wydatków, na które ma być przeznaczona pożyczka wraz z uzasadnieniem.
27. Pośrednik finansowy rejestruje tylko kompletne wnioski o pożyczkę.
28. Informacja o zarejestrowaniu wniosku jest przesyłana elektronicznie do przedsiębiorcy na adres wskazany we wniosku o pożyczkę lub w przypadku braku maila pocztą tradycyjną.
29. Konsorcjum zastrzega sobie prawo do zażądania wyjaśnień, uzupełnień oraz dokumentów na każdym etapie oceny wniosku o pożyczkę. W przypadku niedostarczenia dodatkowych wyjaśnień, uzupełnień czy dokumentów wniosek o pożyczkę zostanie automatycznie odrzucony z przyczyn formalnych.
30. Dokumenty zawierające uchybienia formalne podlegają uzupełnieniu. Wnioskodawca ma możliwość uzupełnienia złożonych dokumentów w terminie **5 dni roboczych** od dnia odebrania pisma informującego o uchybieniach przesłanego za pośrednictwem e-maila wykazanego we wniosku o pożyczkę lub pocztą tradycyjną.
31. W przypadku braku prawidłowego uzupełnienia w wyznaczonym terminie wniosek zostaje odrzucony i nie podlega dalszej weryfikacji.
32. Decyzja w sprawie oceny wniosku o pożyczkę wydawana jest w terminie **do 30 dni** od dnia złożenia przez Pożyczkobiorcę kompletu wymaganych dokumentów.
33. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.

34. Pośrednik Finansowy może odmówić finansowania jeżeli wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą podmiotem powiązanim i/lub podmiotem, z którym pożyczkobiorca posiada związki osobiste w sytuacji, kiedy w ocenie Pośrednika Finansowego transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne i/lub mogłyby prowadzić do konfliktu interesów.

## § 5

### POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELENIA

1. Pożyczki udzielane są w walucie polskiej (PLN).
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może być wyższa niż **1.000.000,00 zł**.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **84** miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi **12** miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
5. **Pośrednik Finansowy w celu weryfikacji prowadzonej działalności Wnioskodawców przewiduje dokonywanie wizytacji miejsca realizacji inwestycji w ramach Jednostkowych pożyczek.**
6. Na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek potwierdzenia, że działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru pozornego.
7. **Przedsięwzięcie realizowane w ramach Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi być zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.**
8. Jednostkowa Pożyczka Regionalna dla MŚP udzielana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego.
9. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).
10. 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.
11. Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
12. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w § 8 Preferencje, Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego będą udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i oprocentowane będą na poziomie:
  - 1) **25% stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki:
    - a) dla projektów realizowanych przez podmioty działające na rynku poniżej 3 lat (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 5),
    - b) realizowanych na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 6),
    - c) realizowane na obszarach przygranicznych (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 7),

- d) realizowanych na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 8),
- 2) **50% stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki – dla projektów:
  - a) wpływających na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 1),
  - b) wykazujących wpływ na oszczędność surowców i energii (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 2),
  - c) wykazujących wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 3),
  - d) wykazujących wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 4),
  - e) przyczyniających się do tworzenia trwałych miejsc pracy (preferencja opisana w §8 pkt. 1 ppkt. 9).
13. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, pośrednik będzie miał możliwości udzielenia pożyczki na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 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.
14. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
15. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
16. Odsetki od udzielonej Jednostkowej Pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
17. Konieczność i celowość finansowania musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu planie przedsięwzięcia.
18. 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.
19. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
20. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia pożyczki podejmuje właściwy organ decyzyjny Pośrednika Finansowego.
21. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
22. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.

## § 6

### CELE INWESTYCJI, WYKLUCZENIA

1. W ramach instrumentu finansowane będą inwestycje związane **ze wzrostem konkurencyjności MŚP**:
  - 1) zakup środków trwałych, w tym maszyny, urządzenia, aparaty, środki transportu z wyłączeniem podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS), narzędzia, przyrządy, wyposażenie, inne ruchomości oraz nieruchomości, przy czym:



- a) w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP dopuszcza się finansowanie do wysokości 90% zakupu nieruchomości niezabudowanej/zabudowanej, 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.
- W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nabywaną nieruchomością. Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego<sup>1</sup>, nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.,
- 2) zakup wartości niematerialnych i prawnych,
  - 3) zakup usług obcych np. robót budowlanych, remontowych, montażowych i instalacyjnych, usług transportowych, przy czym dopuszcza się finansowanie zakupu usług obcych, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne, o których mowa w ust. 1 ppkt. 1) i 2),
  - 4) zakup środków obrotowych (kapitał obrotowy) w postaci zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, produktów w toku, zaliczek na dostawy krótkoterminowe – do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
2. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem, że zmiana przedmiotu finansowania nie wpłynie na zmianę celu przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować:
- a) **do 100%** wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek do 500.000,00 zł, co oznacza, że wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem § 7 pkt. 1,
  - b) **do 80%** wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek powyżej 500.000,00 zł, co oznacza, że minimalny wkład własny Odbiorcy Ostatecznego wynosi 20%.
4. 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.
5. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
  - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

---

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

- 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji,
- 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 9) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne,
- 10) finansowanie środków transportu z podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS),
- 11) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 12) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko,
- 20) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

## § 7

### OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Finansowanie zakupu nieruchomości niezabudowanej/zabudowanej w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 90% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy. W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie 10% działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nieruchomością.
2. Finansowanie aktywów obrotowych jest możliwe wyłącznie do wysokości nie większej niż 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Umowy nie może przekroczyć 1.000.000,00 zł. Udzielenie kolejnej Jednostkowej Pożyczki możliwe jest wyłącznie po całkowitym rozliczeniu poprzedniej Jednostkowej Pożyczki.

## § 8

### PREFERENCJE

1. W ramach instrumentu Pożyczka Regionalna dla MŚP, preferowane będą inwestycje:
  - 1) wykazujące wpływ **na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego zgodnie** tj.:
    - a) drewno i meblarstwo,

- b) żywność wysokiej jakości,
- c) ekonomia wody,
- d) zdrowe życie,
- e) inne inteligentne specjalizacje województwa warmińsko-mazurskiego, zatwierdzone w przyszłości przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić **co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie** oraz zgodnie z Listą kodów PKD wpisujących się do inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego zawartych w załączniku nr 1 do Regulaminu:

- wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji<sup>2</sup>,
  - wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
  - dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
  - stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
  - wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.
- 2) wykazujące wpływ **na oszczędność surowców i energii** - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie zużycia surowców i energii, w tym także wody; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja generuje oszczędność surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do oszczędności surowców i energii; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz ww. opinii,
- 3) wykazujące wpływ **na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska** - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie emisji szkodliwych gazów do środowiska; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja ogranicza emisję szkodliwych gazów do środowiska w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz ww. opinii,

---

<sup>2</sup> Analizy SWOT dla poszczególnych inteligentnych specjalizacji znajdują się w raportach z Badania Potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego, dostępnych na stronie [biznes.warmia.mazury.pl](http://biznes.warmia.mazury.pl)

- 4) wykazujące wpływ **na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa** - Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja jest innowacją w skali przedsiębiorstwa,
- 5) realizowane przez podmioty, o których mowa w § 3, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata<sup>3</sup>. Okres ten liczony jest w następujący sposób:
  - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.
- 6) realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej - pod uwagę brany jest obszar, **na którym realizowana będzie inwestycja**; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja realizowana będzie na obszarze o niskim poziomie aktywności gospodarczej na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim – obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej to obszary, dla których poziom wskaźnika: *podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności* kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej. **Obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej w województwie warmińsko-mazurskim zostały wskazane w załączniku nr 2 do Regulaminu.**
- 7) realizowane na obszarach przygranicznych, tj. na terenie powiatów przygranicznych województwa warmińsko-mazurskiego: bartoszycki, braniewski, gołdapski, kętrzyński, węgorzewski.
- 8) realizowane na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa) - pod uwagę brana jest stopa bezrobocia w powiecie na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, na terenie którego realizowana będzie inwestycja - na podstawie wskaźnika „*Stopa bezrobocia rejestrowanego w %*” według danych GUS lub Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja będzie realizowana na terenie powiatu o stopie bezrobocia wyższej od średniej stopy bezrobocia dla województwa warmińsko-mazurskiego - według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego. **Klasyfikacja obszarów zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Regulaminu.**
- 9) przyczyniające się do tworzenia trwałych miejsc pracy - pod uwagę brany jest planowany w wyniku realizacji inwestycji wzrost zatrudnienia u Wnioskodawcy; inwestycja musi wykazać wzrost zatrudnienia netto, co oznacza, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji inwestycji może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu; wzrost zatrudnienia liczony jest po zakończeniu inwestycji, nie później niż w terminie 18 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy pożyczki, w porównaniu do stanu zatrudnienia na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki; do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:
  - a) osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło lub umowy zlecenia,
  - b) osób wykonujących pracę nakładczą,
  - c) uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,

---

<sup>3</sup> Na moment podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP

- d) osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.

Warunek jest spełniony, jeśli Wnioskodawca wykaże wzrost zatrudnienia o co najmniej 1 etat i utrzymanie wzrostu zatrudnienia przez okres co najmniej 1 roku licząc od daty osiągnięcia wskaźnika wzrostu zatrudnienia. Samozatrudnienie nie spełnia warunku.

2. Kryteria uprawniające do skorzystania z POŻYCZKI REGIONALNEJ DLA MŚP określa załącznik nr 4 do Regulaminu.

## § 9

### WYPŁATA POŻYCZKI

1. Wypłata pożyczki następuje nie wcześniej niż po ustanowieniu wszelkich zabezpieczeń pożyczki.
2. Wypłata pożyczki dokonywana jest na konto firmowe prowadzone przez Pożyczkobiorcę.
3. Wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki wynosi do 30 dni kalendarzowych licząc od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana (w uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej Pożyczki), od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

## § 10

### ROZLICZENIE POŻYCZKI I KONTROLA

1. **Konsorcjum** może w uzasadnionych przypadkach wyrazić pisemną zgodę na zmianę w szczególności:
  - 1) przeznaczenia części pożyczki pod warunkiem zachowania celu pożyczki,
  - 2) liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki,
  - 3) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **180 dni** kalendarzowych od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w ust. 2 powyżej może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne **90 dni**.
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 Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty. Pożyczkodawca może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
5. Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków otrzymanej pożyczki.
6. Należy mieć na uwadze, że wydatki kwalifikowane do finansowania pożyczką obejmują jedynie te elementy inwestycji ostatecznych odbiorców, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone.
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. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
9. W przypadku finansowania z pożyczki używanych środków trwałych należy do rozliczenia pożyczki przedstawić „**deklarację pochodzenia środka trwałego**”.
10. Rozliczenie pożyczki odbywa się na podstawie oryginałów faktur lub równoważnych dokumentów finansowych wystawionych na działalność gospodarczą (tzn. Nazwa firmy, adres siedziby, NIP) wraz

- z potwierdzeniami zapłaty (np. potwierdzenie przelewu, KP, wyciąg z konta bankowego, potwierdzenie dokonania płatności kartą)
11. Do rozliczenia należy przedstawić następujące dokumenty, jeżeli dotyczą:
    - a) ewidencję poniesionych wydatków zgodnie z załącznikiem nr 5 do Regulaminu,
    - b) ewidencja wyposażenia i/lub środków trwałych,
    - c) deklaracja PCC wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty podatku w przypadku umów cywilnych,
    - d) kserokopia dowodu rejestracyjnego wraz z polisą ubezpieczeniową w przypadku zakupu samochodu
    - e) inne dokumenty wymagane przez pracownika Pośrednika Finansowego.
  12. Pożyczkodawca ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
    - a. w siedzibie Pożyczkodawcy, zwanej dalej „kontrolą za biurka”,
    - b. w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
  13. Zakres kontroli za biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
  14. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
    - a. oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
    - b. cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
    - c. dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Na potwierdzenie dokonania ww. czynności, należy załączyć do dokumentacji wydruk z aplikacji SHRIMP/SUDOP oraz z portalu <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/>.
  15. Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 12 pkt a, Pożyczkodawca będzie zamieszczał na oryginałach faktur lub dokumentach równoważnych informację o współfinansowaniu wydatku w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Województwa Warmińsko-Mazurskiego w ramach Umowy Inwestycyjnej nr [OPIS] zawartej z Pośrednikiem Finansowym – [NAZWA]”**.
  16. Kontrola na miejscu może być przeprowadzana w trakcie realizacji Umowy Inwestycyjnej.
  17. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
  18. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż 7 dni przed planowaną kontrolą pisemnie drogą tradycyjną lub mailową na adres Pożyczkobiorcy podany we wniosku o pożyczkę.
  19. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
  20. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku, o której mowa w powyżej, Pożyczkodawca zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach.
  21. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli za biurka.
  22. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 7 dni roboczych licząc od dnia przekazania informacji pokontrolnej.

23. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
24. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
25. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
26. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
27. Zalecenia pokontrolne będą określać termin ich realizacji.
28. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę poprzez:
  - a. korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
  - b. wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
29. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca może podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.

## § 11

### OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - a) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
  - b) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - c) umożliwienia pracownikom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy w każdym czasie, jeśli stwierdzi on taką potrzebę;
  - d) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, tj. zmiana nazwy firmy, adres zamieszkania/siedziby, adres prowadzonej działalności, statusu prawnego oraz wykonywanej działalności pod rygorem natychmiastowego rozwiązania umowy pożyczki;
  - e) realizowania umowy inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego;
  - f) realizowania umowy inwestycyjnej z należyłą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - g) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, WMARR lub Województwu Warmińsko-Mazurskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - h) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką Pożyczką;
  - i) przestrzegania obowiązków informacyjno-promocyjnych,
  - j) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowaniu, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio na Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot wskazany przez Województwo Warmińsko-Mazurskie;
  - k) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - l) dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze

- negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;
- m) 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, Zamawiającego, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
- w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
- n) 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;
- o) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu, WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Województwa 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.
- p) zwrotu środków finansowych stanowiących:
- a. niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu rozliczenia Wydatków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b. całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
  - c. prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonywany jest w terminach określonych w harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
- q) przyjęcia do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej



- przyczyny, wiarygodności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Zamawiającego lub inny podmiot przez niego wskazany;
- r) przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz Zamawiającego (lub na rzecz wskazanego przez Zamawiającego następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Zamawiający wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;
  - s) obowiązku rozliczenia w terminie środków Jednostkowej Pożyczki i wydatkowania środków zgodnie z celem pod rygorem wypowiedzenia umowy
2. Pożyczkobiorca, jeżeli na etapie ubiegania się o pożyczkę zakładał wzrost zatrudnienia nie później niż w terminie **18 miesięcy** licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez wezwania przekazuje Konsorcjum oświadczenie (Wzór oświadczenia dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej) na temat nowoutworzonych miejsc pracy wraz z dokumentami potwierdzającymi:
    - deklaracje ZUS DRA (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem);
    - umowy o pracę (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem).
  3. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji i wynikają bezpośrednio z uzyskanego wsparcia.
  4. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do stosowania innych wytycznych przekazanych przez WMARR.
  5. Zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
  6. Ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Ostatecznego Odbiorcy lub utraty zabezpieczenia.

## § 12

### OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Do podstawowych obowiązków Pośrednika Finansowego należą:
  - a) Wykonywanie zawartych z Ostatecznym Odbiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Ostatecznego Odbiorcy.
  - b) Na żądanie Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli, lub osób dostarczających zabezpieczeń rzeczowych, udzielanie informacji o przebiegu obsługi pożyczki.
  - c) W przypadku zmiany warunków Umowy pożyczki, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy pożyczki ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

## § 13

### ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie należności z tytułu pożyczki wynosi minimum 100 % kwoty podstawowej pożyczki i jest ustalane po przeprowadzeniu analizy i ocenie ryzyka.
2. Wypłata pożyczki lub jej części jest uzależniona od ustanowienia prawnego zabezpieczenia jej spłaty.
3. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
4. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność małżeńska, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również co najmniej poręczenie wekslowe [awal] małżonka pozostającego z Pożyczkobiorcą we wspólności małżeńskiej bez względu na wysokość Jednostkowej Pożyczki.

5. W sytuacji gdy Pożyczkobiorcą jest osoba prawna obligatoryjnym zabezpieczeniem jest co najmniej poręczenie cywilne współników lub/i członków zarządu.
6. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą nie posiadająca majątku należy przedstawić dodatkowe zabezpieczenie pożyczki zgodnie z punktem 8.
7. Przyjmowane są następujące formy zabezpieczenia:
  - 1.1 obligatoryjne:**
    - weksel „in blanco” z deklaracją wekslową,
  - 1.2 opcjonalne:**
    - a) poręczenie instytucji finansowych,
    - b) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez pożyczkobiorcę lub innych dóbr pożyczkobiorcy,
    - c) ustanowienie hipoteki,
    - d) zastaw rejestrowy,
    - e) polisy ubezpieczeniowe na życie,
    - f) cesja wraz z polisą ubezpieczenia,
    - g) przelew wierzytelności,
    - h) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy i poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie artykułu 777 § 1 pkt. 5 k.p.c.,
    - i) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innej osoby,
    - j) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej oraz przedsiębiorców,
    - k) inne.
8. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem i obsługą zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
9. Udzielenie pożyczki może nastąpić jedynie w przypadku złożenia przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia łącznego, przy czym w każdym przypadku jedną z form musi być weksel in blanco.
10. Pośrednik Finansowy może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
11. W przypadku windykowania pożyczki weksel służy przede wszystkim pokryciu różnicy między kwotą uzyskaną na podstawie innego typu zabezpieczenia, a całkowitą sumą wierzytelności. Jeżeli zachodzi taka potrzeba, weksel staje się podstawą odzyskania całej kwoty wierzytelności.
12. Udzielenie poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga co najmniej pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej Małżonka.
13. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
14. Warunki zabezpieczeń określone są w umowie inwestycyjnej oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
15. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ – nr **2023/1/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF** z dnia 18 grudnia 2023r., Konsorcjum na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń przelewa warunkowo na Województwo Warmińsko-Mazurskie wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Pośrednika Finansowego na podstawie Umów zabezpieczenia zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w ten sposób, że zabezpieczenia te wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi zostaną przelane na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków w/w umowy, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).

16. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 13, Pośrednik Finansowy prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Województwo Warmińsko-Mazurskie, który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

#### § 14

##### SPŁATA

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w umowie pożyczki.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w umowie pożyczki lub w wyższych kwotach, bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następnych miesiącach.
4. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Otrzymane spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
  - 1) poniesione przez Pożyczkodawcę koszty (w tym koszty postępowania sądowego, egzekucyjnego, windykacyjnego),
  - 2) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - 3) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych) – jeśli występują,
  - 4) kapitału Wierzytelności.

#### § 15

##### NIETERMINOWA SPŁATA

1. Należność z tytułu zaciągniętej pożyczki (np. kwota kapitału pożyczki i odsetki) niespłacone w terminie umownym albo spłacane w niepełnej wysokości uznawane są przez Pożyczkodawcę, jako zadłużenie przeterminowane.
2. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, odsetek lub ich części miała nastąpić.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego powyżej 90 dni Pożyczkodawca zawiadamia Pożyczkobiorcę i poręczycieli pisemnie.
4. Dla zadłużenia przeterminowanego stosuje się odsetki umowne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w odrębnych przepisach prawa.
5. *W przypadku niedotrzymania warunków uprawniających Pożyczkobiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach Pożyczkodawca:*
  - a) *wezwie do zwrotu różnicy kwoty odsetek, do których zapłaty Ostateczny Odbiorca byłby zobowiązany w przypadku braku podstaw do uzyskania pożyczki na preferencyjnych warunkach,*
  - b) *sporządzi oraz przekaże Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania na warunkach rynkowych.*

#### § 16

##### WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę w części lub całości z zachowaniem **14** dniowego terminu, w przypadku:
  - 1\ niespłacenia przez Pożyczkobiorcę którejkolwiek z rat Pożyczki lub niespełnienia innych świadczeń pieniężnych określonych w Umowie;
  - 2\ pogorszenia się kondycji finansowej Pożyczkobiorcy w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy;
  - 3\ niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków określonych w Umowie w zakresie zabezpieczenia spłaty Pożyczki;

- 4\ niedostarczenia w terminie dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków w ramach pożyczki lub/i złożenie wyjaśnień, uzupełnień związanych z rozliczeniem pożyczki;
  - 5\ zmniejszenia wartości zabezpieczenia spłaty Pożyczki udzielonego przez Pożyczkobiorcę w stopniu zagrażającym interesom Pożyczkodawcy określonym w Umowie;
  - 6\ wykorzystania Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie;
  - 7\ zwinionego niewykonania przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków określonych w Umowie.
2. Skutkiem prawnym wypowiedzenia Umowy jest:
    - a) postawienie w stan wymagalności Pożyczki;
    - b) podjęcie przez Pożyczkodawcę działań windykacyjnych na koszt Pożyczkobiorcy, niezbędnych do odzyskania należności określonej w Umowie.
  3. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 7 dni w sytuacji, gdy Pożyczkobiorca znajdzie się w stanie niewypłacalności lub w stanie zagrożenia powstania niewypłacalności.
  4. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia w sytuacji, gdy zaistnieje prawdopodobieństwo, że informacje udzielone przez Pożyczkodawcę o stanie swojej wypłacalności lub wartości udzielonego zabezpieczenia były niezgodne ze stanem rzeczywistym w chwili zawierania Umowy.
  5. W razie zaistnienia po stronie Pożyczkobiorcy stanu niewypłacalności lub stanu zagrożenia powstania niewypłacalności Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcę w formie pisemnej.
  6. Termin "niewypłacalność" stosowany jest w Umowie w rozumieniu ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

## § 17

### OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem danych osobowych jest Województwo Warmińsko – Mazurskie – Zarząd Województwa Warmińsko – Mazurskiego, ul. E. Plater 1, 10-562 Olsztyn (dalej: **Administrator**).
2. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Oznacza to, że dane osobowe są niezbędne do wypełnienia przez Administratora obowiązków prawnych ciążących na nim w związku z realizacją zadania publicznego określonego przepisami prawa – w tym art. 29 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020, zwaną dalej Ustawą.
3. Dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonania przez Administratora przewidzianych prawem obowiązków związanych z realizacją zadania publicznego, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
4. Dane osób, które reprezentują podmiot wnioskujący o wsparcie finansowe na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla MŚP” w ramach *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020, zostały nam udostępnione przez ten podmiot w związku z ubieganiem się o to wsparcie. Zakres przekazanych nam danych obejmuje informacje dane identyfikacyjne zawarte w dokumentach stanowiących umocowanie do reprezentowania, w tym pełnomocnictwach, lub informacje ujawnione rejestrach i ewidencjach, m.in. imię, nazwisko, pełniona funkcja/zajmowane stanowisko, numer PESEL lub inny numer identyfikujący osobę.
5. Dane osób, które udzielają podmiotowi ubiegającemu się o wsparcie finansowe na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla MŚP” w ramach *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020 prawnego zabezpieczenia zobowiązania z tytułu udzielanego wsparcia, zostały nam udostępnione przez ten podmiot w związku z ubieganiem się o to wsparcie. Zakres przekazanych nam danych obejmuje dane identyfikacyjne, w tym imię, nazwisko, numer PESEL lub inny numer identyfikujący osobę udzielającą prawnego zabezpieczenia zobowiązania oraz informacje na temat sytuacji majątkowo-finansowej tej osoby.

6. Dane osobowe będą przekazywane następującym odbiorcom:
  - a) dane zostaną udostępnione Ministerstwu Funduszy i Polityki Regionalnej z siedzibą przy ul. Wspólnej 2/4, 00-926 Warszawa, w celu realizacji procesu sprawozdawczego,
  - b) dane osobowe mogą być udostępnione do organów publicznych i urzędów państwowych lub innych podmiotów upoważnionych na podstawie przepisów prawa lub wykonujących zadania realizowane w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej w celu związanym z przeprowadzeniem czynności kontrolnych i audytowych (np. Regionalna Izba Obrachunkowa, Najwyższa Izba Kontroli, Krajowa Administracja Skarbowa).
7. Administrator powierzył dane osobowe do przetwarzania:
  - a) Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (WMARR), która na podstawie zawartej umowy wykonuje w imieniu Administratora obowiązki związane z organizacją zadania publicznego, o którym mowa w pkt 2 powyżej, w tym m.in. wybór podmiotów ubiegających się o wsparcie finansowe na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla MŚP”, *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020 i zawarcie z nimi umów oraz wykonywanie praw i obowiązków wynikających z ww. umów.
  - b) Warmińsko-Mazurskiemu Centrum Nowych Technologii z siedzibą w Olsztynie przy ulicy Głowackiego 14, 10-448 Olsztyn, w celu obsługi teleinformatycznej Administratora.
  - c) Ponadto Administrator powierzył dane osobowe do przetwarzania – Pośrednikowi Finansowemu – Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi, w celu udzielania wsparcia finansowego na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla MŚP” zgodnie ze *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020 odbiorcom ostatecznym.
  - d) Ponadto dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Administrator, WMARR lub Pośrednik Finansowy korzystają wykonując swoje zadania (np. kancelarie prawne, podmioty zapewniające obsługę i bezpieczeństwo systemu informatycznego, serwisanci systemów informatycznych lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań).
8. Pośrednik Finansowy wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: **iod@screp.pl**
9. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: **iod@warmia.mazury.pl**.
10. WMARR wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: **iod@wmarr.olsztyn.pl**.
11. Dane osobowe będą przetwarzane w celu określonym w pkt 3, w tym przechowywane przez cały okres obowiązywania umowy na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla MŚP” w ramach *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020, a następnie przez okres ewentualnego dochodzenia roszczeń w przypadku naruszenia obowiązków wynikających z w/w umowy przy czym nie krócej niż 10 lat od momentu upływu okresu obowiązywania umowy zawartej pomiędzy Administratorem a WMARR w związku z realizacją zamówienia publicznego. Podstawą prawną wskazania ww. okresu przetwarzania danych osobowych są przepisy prawa powszechnie obowiązującego oraz jednolity rzeczowy wykaz akt stanowiący załącznik nr 4 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych oraz ustawa z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach.
12. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości uzyskania środków finansowych na wdrażanie „Pożyczki regionalnej dla

MŚP” w ramach *SI Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033* w cz. dot. RPO WiM 2014 – 2020.

### § 18

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Pośrednik Finansowy od udzielonej pożyczki nie pobiera opłat i prowizji za ocenę lub udzielenie pożyczki.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją pożyczki ponosi Pożyczkobiorca, a w szczególności koszty związane z:
  - a. ustanowieniem, zmianą, zarządzaniem przedmiotem oraz zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki,
  - b. postępowaniem windykacyjnym.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej umowy pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pośrednika Finansowego.
4. Terminy wskazane w Regulaminie mogą zostać wydłużone w uzasadnionych przypadkach, w szczególności przy dużej liczbie złożonych dokumentów, o czym Pośrednik Finansowy będzie informowało Przedsiębiorcę na bieżąco.
5. Dane kontaktowe:

#### **Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”**

Plac Świętego Wojciecha 3; 14-400 Pastęka

e-mail: [pozyczka@screp.pl](mailto:pozyczka@screp.pl)

tel. (55) 248 10 91-93

Generator Wniosków: <https://generator.screp.pl/>

**Szczegółowych informacji o instrumencie udziela:**

Katarzyna Kaniowska – Konsultant MŚP tel. 727 022 581

#### **Fundacja Rozwoju Regionu Łukta**

ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta

e-mail: [pozyczki@frri.org.pl](mailto:pozyczki@frri.org.pl)

tel. (89) 647 51 84

**Szczegółowych informacji o instrumencie udziela:**

Patryk Pawełczyk – Konsultant MŚP tel. 728 939 910

Paweł Łoboda – Konsultant MŚP tel. 784 662 972

#### **Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej**

Pl. Zwycięstwa 16/3, 19-500 Gołdap

e-mail: [fwpr@fwpr.org](mailto:fwpr@fwpr.org)

tel. (87) 615 19 04

**Szczegółowych informacji o instrumencie udziela:**

Arkadiusz Kamiński – tel. (87) 615 19 04

Małgorzata Tkacz – tel. 695 965 598, e-mail: [m.tkacz@fwpr.org](mailto:m.tkacz@fwpr.org)

6. Regulamin wchodzi w życie z dniem 23.01.2024r.

### § 19

#### ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 – Lista kodów PKD wpisujących się do inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego

Załącznik nr 2 – Obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej w województwie warmińsko-mazurskim



Załącznik nr 3 – Obszary o wysokiej stopie bezrobocia

Załącznik nr 4 – Ewidencja poniesionych wydatków

Załącznik nr 5 - Kryteria uprawniające do skorzystania z **POŻYCZKI REGIONALNEJ DLA MŚP**