

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

- linia Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem

§ 1 WSTĘP

Fundusz Szczegółowy – linia Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem jest realizowana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Powierniczego („MFP”) Bank Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców, w oparciu o UMOWĘ OPERACYJNĄ – nr **2/FEWM/4024/2024/III/EFRR/116** z dnia 18.10.2024r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego zwanym dalej Menadżerem Funduszu Powierniczego lub Menadżerem bądź „BGK”, a Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych, w skład którego wchodzi członkowie Konsorcjum tj.:

- 1) Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Plac Świętego Wojciecha 3,14-400 Pasłęka- Lider Konsorcjum
- 2) Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta- Członek Konsorcjum zwanymi dalej Partnerem Finansującym lub Wykonawcą.

§ 2 DEFINICJE

- I. Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:
 1. **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego zwany dalej Menadżer / Zamawiający;
 2. **Decyzja inwestycyjna** – podjęcie przez Partnera Finansującego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki (zawarcie umowy pożyczki);
 3. **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego;
 4. **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);
 5. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
 6. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o dofinansowanie w celu realizacji Projektu;
 7. **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;
 8. **Instytucja Zarządzająca** – instytucja zarządzająca programem regionalnym Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 – desygnowany do tej roli na podstawie art. 71 Rozporządzenia Ogólnego Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego spełniający funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego oraz o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy Wdrożeniowej;
 9. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
 10. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
 11. Inwestycja, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona/inwestycja zakończona – inwestycja, dla której nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane;

12. **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub zdolności Ostatecznego Odbiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki;
13. **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
14. **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
15. **Konsorcjum/Partner Finansujący (PF)/Pożyczkodawca** - rozumiane jako Konsorcjum Instytucji Wdrażających Instrument Finansowy pod nazwą „Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem”, 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;
16. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych;
17. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
18. **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną/umowę pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
19. **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;
20. **Podmioty uprawnione** – Partner Finansujący, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
21. **Pomoc de minimis** – pomoc zgodna z przepisami Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), udzielana zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
22. **Pomoc publiczna** - oznacza regionalną pomoc inwestycyjną zgodną z przepisami 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, udzielana zgodnie z zasadami udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027.
23. **Postępowanie o udzielenie zamówienia** – Postępowanie nr DZZK/40/DIF/2024 o udzielenie zamówienia publicznego na „Wybór Partnerów Finansujących w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Warmińsko-Mazurskiego”;
24. **Portfel Pożyczek** – zbiór Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców zgodnie z Zasadami Kwalifikowalności oraz Umową;

25. **Rachunek Bankowy Własny Pożyczkobiorcy** – firmowy rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy, który znajduje się na białej liście (jeżeli dotyczy), na który będą przelewane środki w ramach Jednostkowej Pożyczki;
 26. **Regulamin udzielania pożyczek, Regulamin** – dokument określający kluczowe elementy zasad naboru i oceny wniosków w sprawie udzielenia pożyczki przygotowywany przez Partnera Finansującego na potrzeby realizacji Umowy Operacyjnej;
 27. **Transza** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
 28. **Umorzenie** – forma Dotacji polegająca na częściowym umorzeniu kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek i Metryce Instrumentu Finansowego;
 29. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 1/FEWM/2023 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
 30. **Umowa Inwestycyjna/umowa pożyczki** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
 31. **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Partner Finansujący wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 32. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszej Umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;
 33. **Przedsiębiorstwo w początkowej fazie rozwoju** – przedsiębiorcy w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 działający na rynku nie dłużej niż 3 lata.
 34. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.
- II. Operacja realizowana jest zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:
1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**);
 2. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (**Rozporządzenie EFRR**);
 3. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym 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 uchylającym rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (**Rozporządzenie Finansowe**);
 4. Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa wdrożeniowa**);
 5. Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
 6. Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 7. Rozporządzeniem 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 119.1 z dnia 04.05.2016) (**RODO**) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;

8. Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
9. Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (**Rozporządzenie Komisji nr 651/2014**);
10. Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
11. Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
12. Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027);
13. Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
14. Ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (ustawa Pzp);
15. Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
16. Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
17. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027 (**Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków**);
18. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 października 2022 r. dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027;
19. Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023 r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027;
20. Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
21. Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
22. Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
23. Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);
24. Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (**KPON**);
25. Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (**KPP**);
26. Programem Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, zatwierdzony decyzją CCI 2021PL16FFPR014 Komisji Europejskiej z dnia 5 grudnia 2022 r., przyjęty Uchwałą Nr 63/730/22/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 19 grudnia 2022 r. (**Program; FEWiM 2021-2027**);
27. Szczegółowym Opisem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur na lata 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 10/111/23/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 8 marca 2023r. wraz z późniejszymi zmianami (Szczegółowy Opis Priorytetów);
28. Ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.

§ 3

POŻYCZKOBIORCY / ZASADY KWALIFIKOWALNOŚCI

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie kryteria:



- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- b) 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;
- c) nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym;
- d) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej **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;
- e) nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- f) nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- g) 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;
- h) 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;
- i) 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;
- j) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej;
- k) 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;
- l) 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;
- m) posiadają zdolność kredytową i/lub perspektywiczną zdolność kredytową;
- n) 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;

- o) posiadają środki finansowe zabezpieczające udział własny (o ile jest on wymagany) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki
- p) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiegokolwiek umowy zawartej z Członkami Konsorcjum.

§ 4

NABÓR, WNIOSEK O POŻYCZKĘ

1. Przedsiębiorca ubiegający się o wsparcie finansowe w ramach instrumentu Pożyczka na cyfryzację z umorzeniem zobowiązany jest do zapoznania się z przedmiotowym Regulaminem oraz dokumentami umieszczonymi na stronie internetowej:
 - a) Lidera Konsorcjum tj. Stowarzyszenia „CREP”: <https://screp.pl/pozyczki-msp/pozyczka-na-cyfryzacje-przedsiębiorstw/> lub/i
 - b) Członków Konsorcjum tj.
 - Fundacji Rozwoju Regionu Łukta – <https://frrl.org.pl/pozyczki/pozyczka-na-cyfryzacje-przedsiębiorstw/>
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 realizacji Umowy Inwestycyjnej.
3. Konsorcjum ogłasza nabór wniosków o pożyczkę w ramach linii Pożyczka na cyfryzację z umorzeniem, który rozpocznie się od dnia **15.11.2024 r. o godz. 10:00** w trybie ciągłym, aż do wyczerpania alokacji.
4. Konsorcjum może nabór zamknąć w przypadku przyjęcia wniosków o wartości przekraczającej 150% dostępnej alokacji.
5. **Wnioskodawcy zobowiązani są do złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku o pożyczkę, harmonogramu rzeczowo-finansowego oraz ze wszystkimi oświadczeniami, upoważnieniami oraz wymaganymi załącznikami zgodnie z wykazem umieszczonym na stronie internetowej.**
6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na **typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu** dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem.
7. **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.**
8. **W przypadku proponowania na zabezpieczenie pożyczki hipoteki na nieruchomości do wniosku o pożyczkę należy dołączyć co najmniej oświadczenie o szacunkowej wartości nieruchomości lub/i operat szacunkowy nie starszy niż 6 miesięcy (najpóźniej po otrzymaniu pozytywnej decyzji) lub/i umowę zawartą polisy ubezpieczeniowej. Partner Finansujący ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wartości nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie pożyczki.**
9. W formularzu wniosku o pożyczkę należy wpisać dane Wnioskodawcy tj. nazwę, nr i nazwę PKD (zgodnie z dokumentem rejestrowym), NIP, REGON.
10. 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.
11. Wniosek o pożyczkę złożony przed terminem rozpoczęcia naboru bądź po terminie zakończenia naboru, jak również dokumenty złożone wielokrotnie nie będą podlegały rozpatrzeniu.
12. Wnioskodawca ma możliwość wycofania dokumentów i złożenia ich na ponowny nabór, jedynie w przypadku, gdy będą organizowane jeszcze kolejne nabory.
13. Wniosek oraz wszystkie załączniki powinny być podpisane i ostemplowane w miejscach do tego przewidzianych przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji danego podmiotu. Dokumenty niepodpisane nie podlegają ocenie.

14. Jeżeli upoważnienie do podpisania Wniosku w imieniu danego podmiotu wynika z udzielonego określonej osobie pełnomocnictwa, pełnomocnictwo to winno być obowiązkowo załączone do Wniosku.
15. We wniosku nie można pozostawiać niewypełnionych pól. W przypadku niezaistnienia lub niewystępowania danych należy w polu wpisać słowo „nie dotyczy” lub skreślić. W przypadku braku miejsca można dołączyć opis w formie załącznika.
16. Wniosek 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. Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, ul. Mickiewicza 17/2A
 - c. 19-300 Ełk;
 - d. Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta.
 - b) **albo w wersji elektronicznej**
 - a. u Lidera Konsorcjum tj. Stowarzyszenia „CREP” Wniosek o pożyczkę wraz z dokumentami oraz załącznikami należy przesłać na adres: pożyczka@screp.pl
 - b. w Fundacji Rozwoju Regionu Łukta Wniosek o pożyczkę wraz z dokumentami oraz załącznikami należy przesłać na adres: pożyczki@frri.org.pl
17. 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 podpisane zgodnie z punktem 18 poniżej.
18. Dokumenty składane przez Przedsiębiorcę w wersji elektronicznej muszą 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.
19. Przedsiębiorca w formularzu wniosku wskazuje osobę/-y do kontaktu wraz z danymi teled adresowymi, 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).
20. Po otrzymaniu dokumentów zgodnie z kolejnością wpływu dokonywana jest weryfikacja dostępu do projektu zgodnie z niniejszym regulaminem oraz dokumenty aplikacyjne są sprawdzane pod względem formalnym.
21. Po pozytywnej ocenie formalnej przeprowadzana jest analiza ryzyka niespłacenia pożyczki, a następnie ocena merytoryczna. Na każdym etapie wnioski o pożyczkę może zostać odrzucony w przypadku niespełnienia kryteriów bądź wykazania wysokiego ryzyka niespłacenia pożyczki.
22. Złożenie wniosku nie jest jednoznaczne z pozytywną decyzją o udzieleniu pożyczki.
23. Partner finansujący rejestruje dokumenty aplikacyjne zawierające co najmniej:
 - a) Wypełniony Wniosek o pożyczkę zgodnie ze wzorem umieszczonym na stronie internetowej;
 - a. Załącznik nr 1 do Wniosku – Harmonogram rzeczowo-finansowy;

- b. Załącznik nr 2 do Wniosku – Bilans oraz rachunek zysków i start przygotowany za dwa lata wstecz w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej oraz za okres planowanej spłaty pożyczki;
 - c. Załącznik nr 3 do Wniosku – Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy / Małżonki/-ka Wnioskodawcy;
 - b) Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP;
 - c) Upoważnienie do BIG dla Wnioskodawcy, Poręczycieli oraz Małżonka Wnioskodawcy/Poręczycieli;
 - d) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – jeżeli dotyczy;
 - e) Formularz dotyczący informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż de minimis – jeżeli dotyczy;
 - f) Dokumenty księgowe wg przyjętej formy prowadzenia działalności;
24. Konsorcjum zastrzega sobie prawo do zażądania wyjaśnień, uzupełnień oraz dokumentów na każdym etapie oceny wniosku. W przypadku niedostarczenia dodatkowych wyjaśnień, uzupełnień czy dokumentów wniosek o pożyczkę zostanie automatycznie odrzucony z przyczyn formalnych.
25. 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 wskazanego we wniosku o pożyczkę.
26. W przypadku braku prawidłowego uzupełnienia w wyznaczonym terminie wniosek zostaje odrzucony i nie podlega dalszej weryfikacji.
27. Decyzja w sprawie oceny wniosku o pożyczkę wydawana jest co do zasady w terminie **do 30 dni** od dnia złożenia przez Pożyczkobiorcę kompletu wymaganych dokumentów. Termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę w uzasadnionych przypadkach.
28. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego.

§ 5

POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELENIA

1. Konsorcjum udziela Jednostkowych Pożyczek w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **1.500.000,00 zł**.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **96 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Konsorcjum na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
5. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 1.500.000,00 zł.
6. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
7. Partner Finansujący podejmuje ostateczną decyzję o wysokości Jednostkowej Pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy.
8. Partner Finansujący 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.
9. Decyzje Partnera Finansującego są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.

§ 6

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia dotacji w formie umorzenia, w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej:
 - 1) w **wysokości 21% wartości Jednostkowej Pożyczki** (nie więcej niż 25% EFRR) licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, dla:
 - a. wdrożenia innowacyjnych procesów (wdrożenie nowego rozwiązania cyfrowego, obejmującego trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, zarządzanie usługami, sprzedaż, magazynowanie/zarządzanie łańcuchem dostaw, zarządzanie relacjami z klientami,
 - b. stworzenia i utrzymania (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie,
 - c. rozwiązań cyfrowych, które przyczyniły się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych – konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej),
 - 2) w **wysokości 12% wartości Jednostkowej Pożyczki** (nie więcej niż 15% EFRR) licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, dla:
 - a. inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego¹ jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji² lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze³ lub Integratora Mazurskiego⁴ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa⁵,
 - b. inwestycji wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych⁶,
 - c. Ostatecznych Odbiorców będących mikro i małymi firmami w początkowej fazie rozwoju⁷,
 - d. powstania nowego (na poziomie firmy) produktu/ usługi.
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń nie sumuje się.
3. Informacje dotyczące spełniania warunków umorzeń, o których mowa w ust. 1 zostały określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu - **Warunki umożliwiające udzielenie dotacji w formie umorzenia**.
4. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa kwotę umorzenia, o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania wymienione w ust. 1.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa poniżej:
 - 1) pomoc de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
 - 2) regionalna pomoc inwestycyjna – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027.

¹ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

² Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

³ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

⁴ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

⁵ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

⁶ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Regulaminu

⁷ Mikro i mali przedsiębiorcy, działający na rynku nie dłużej niż 3 lata.

6. Z zastrzeżeniem ust. 7, Partner Finansujący dokonuje umorzenia ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego. W przypadku zastosowania umorzenia, o którym mowa w ust. 1. pkt. 6-7 dokonanie umorzenia nastąpi 12 miesięcy od zakończenia inwestycji.
7. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki;
 - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki;
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności;
 - kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
8. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 7 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
9. W przypadkach określonych w ust. 7 lit. b)-c) umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
10. **Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego** i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty przypisanego do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce nie podlega umorzeniu.
11. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

§ 7

CELE FINANSOWANIA, WYKLUCZENIA, OGRANICZENIA

1. **Celem pożyczki na cyfryzację jest wzrost konkurencyjności MŚP** oparty na wykorzystaniu technologii cyfrowych, służących m.in. **automatyzacji procesów i wdrożeniu nowych sposobów funkcjonowania przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa** (Typ Inwestycji Końcowej).
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące rodzaje wydatków:
 - 1) usługi programistyczne lub/i gotowe oprogramowanie wraz z wdrożeniem (nabycie wartości niematerialnych i prawnych na własność lub w formie licencji) w celu opracowania/ wprowadzenia do praktyki rozwiązania cyfryzacyjnego, zapewniającego automatyzację procesów w przedsiębiorstwie,
 - 2) zakup środków trwałych, w tym sprzętu komputerowego, urządzeń / rozwiązań w zakresie transferu, przetwarzania i magazynowania danych, dostępu do chmury obliczeniowej, środki trwałe o niskiej wartości
 - 3) zakup rozwiązań / urządzeń podnoszących cyberbezpieczeństwo,
 - 4) usługi doradcze związane z opracowaniem i wdrożeniem mapy / planu cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji Końcowej),
 - 5) usługi doradcze i szkoleniowe związane z wdrożeniem i obsługą poddanych cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji końcowej).
3. Finansowanie usług doradczych i szkoleniowych, o których mowa w ust. 2 pkt. 4) i 5) możliwe jest jedynie jako element uzupełniający dla Inwestycji Końcowej, **a ich koszt nie może stanowić więcej niż 20% wartości Jednostkowej Pożyczki.**
4. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa **warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.**

5. Wspierane Inwestycje Końcowe dotyczące e-usług, powinny zakładać podniesienie ich jakości i dostępności zwłaszcza dla grup defaworyzowanych. Dotyczy to przede wszystkim kwestii braku wykluczenia ze względu na niepełnosprawność, wiek oraz miejsce zamieszkania użytkowników.
6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie **ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego**.
7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Typem Inwestycji Końcowej oraz nie spowoduje rozszerzenia jej zakresu poza przeznaczenia finansowania, Ostateczny Odbiorca składa stosowny **wniosek o akceptację zmiany wraz z aktualnym harmonogramem rzeczowo-finansowym**, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
8. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie.
9. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 11 i 12.
11. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
12. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
13. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości.
16. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

§ 8

OPROCENTOWANIE

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 2%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest

- przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
 5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy.
 6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 1) **pomocy de minimis** - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
 - 2) **regionalnej pomocy inwestycyjnej** – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027.
 7. Formy pomocy, o których mowa w ust. 6 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 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.
 8. Wydatki określone w § 7 ust. 2 pkt. 4 i 5 Regulaminu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w ust. 6 pkt. 1.
 9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
 10. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
 11. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
 12. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
 13. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typem Inwestycji Końcowych wymienionych w ust. 6 albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 6;- Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
 14. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w ust. 4, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

15. W odniesieniu do renegotjowanych umów pożyczek (Umów Inwestycyjnych) nie spłacanych w terminie, może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 2.

§ 9

WYPŁATA I ROZLICZENIE POŻYCZKI

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy) wynosi **90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
4. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane **w terminie 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki**, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o **90 dni**. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
5. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Konsorcjum, co do zasady, nie wypłaca Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
6. Konsorcjum będzie stosowało mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które będą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach.
7. Konsorcjum, w zależności od statusu i działalności Ostatecznego Odbiorcy, charakteru finansowanej Inwestycji Końcowej, a także oceny ryzyka kredytowego, uruchamia pożyczkę w odpowiedniej formie:
 - 1) jednorazowo na rachunek bankowy pożyczkobiorcy w przypadku **wystawionych lub opłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, lub
 - 2) w transzach zgodnie ze schematem nr 1 lub nr 2⁸.

⁸ Schemat 1 – obejmuje wypłatę pożyczki w przedziale 80% zaliczki i 20% po przedstawieniu pełnego rozliczenia wydatków;

Schemat 2 – obejmują wypłatę pożyczki w 3 transzach tj. dwie zaliczki po 40% oraz 20% po przedstawieniu pełnego rozliczenia wydatków;

8. Wypłata Jednostkowej Pożyczki w transzach następuje na podstawie złożonego przez Ostatecznego Odbiorcę **Wniosku o wypłatę zaliczki wraz z ewidencją poniesionych wydatków zgodnie z załącznikiem nr 2** do niniejszego Regulaminu.
9. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym i merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 5 Dni Roboczych od daty jego dostarczenia do Konsorcjum.
10. Ostateczny Odbiorca sporządza Wnioski o wypłatę zaliczek, przy czym:
 - 1) pierwszy Wniosek składany jest najpóźniej po ustanowieniu wszelkich zabezpieczeń;
 - 2) kolejne Wnioski składane są przez Ostatecznego Odbiorcę, gdy przynajmniej 60% wszystkich kwot przekazanych na mocy poprzednich Wniosków, zostało wydatkowane zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną dot. schematu 2.
11. W przypadku wypłaty Jednostkowej Pożyczki zgodnie z ust. 7 pkt. 2 wybiera schemat, który zostanie zastosowany w danej Umowie Inwestycyjnej ze względu na charakter inwestycji, ryzyko oraz wartość Jednostkowej Pożyczki przy czym:
 - 1) **Schemat nr 1** –
 - a) 80% całości Jednostkowej Pożyczki wypłacana jest w formie zaliczki;
 - b) 20% całości Jednostkowej Pożyczki wypłacona jest po przedstawieniu pełnego rozliczenia pożyczki.
 - 2) **Schemat nr 2** –
 - a) 40% całości Jednostkowej Pożyczki wypłacana jest w formie zaliczki;
 - b) 40% całości Jednostkowej Pożyczki wypłacona jest po przedstawieniu rozliczenia zaliczki;
 - c) 20% całości Jednostkowej Pożyczki wypłacona jest po przedstawieniu pełnego rozliczenia pożyczki
12. Konsorcjum ma prawo na etapie weryfikacji Wniosku o wypłatę zaliczki do żądania od Ostatecznego Odbiorcy złożenia dodatkowych wyjaśnień.
13. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę Konsorcjum nie dokonuje wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie jako płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
14. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
15. Partner Finansujący 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 – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem **wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.**
16. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/**dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty.**
17. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 16, Ostateczny Odbiorca przedstawia informacje w formie odrębnego oświadczenia lub w formie innych dokumentów na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
18. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
19. 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, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

20. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
21. Konsorcjum może odmówić uruchomienia pożyczki lub wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części pożyczki w przypadku:
- 1) 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) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki;
 - 5) 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;
 - 6) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek;
 - 7) zmiany lokalizacji Inwestycji Końcowej bez zgody Konsorcjum;
 - 8) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub/i utraty przedmiotu zabezpieczenia;
 - 9) sprzedaży, bez zgody Konsorcjum, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki;
 - 10) kiedy pożyczkobiorca w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Konsorcjum, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich;
 - 11) nieustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
 - 12) niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki;
 - 13) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli;
 - 14) kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub, gdy zawiesił swoją działalność;
 - 15) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym prowadzonym przez Podmioty uprawnione 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;
 - 16) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i:
 - a) podmiotem powiązanim i/lub
 - b) podmiotem, z którym Pożyczkobiorca posiada związki osobiste;
 - c) w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
 - 17) wypowiedzenia/rozwiązania Umowy Inwestycyjnej przez którąkolwiek ze Stron Umowy;
 - 18) niedotrzymania innych ustalonych warunków Umowy Inwestycyjnej i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
22. W sytuacji, o której mowa w ust. 21 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
23. **Partner Finansujący** może na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy, zgodzić się na zmianę wydatków finansowanych z Jednostkowej Pożyczki w stosunku do tych przewidzianych w umowie pożyczki, pod warunkiem, że zmiany te są zgodne z pierwotnym typem Inwestycji Końcowej, co powinno zostać należycie udokumentowane w formie aneksu do umowy, bądź formalnej korespondencji.
24. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z

uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu.

25. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Fundację Rozwoju Regionu Łukta tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki.

§ 10 KONTROLA

1. Kontrole przeprowadzane są:
 - a) w siedzibie Partnera Finansującego, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
 - b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
2. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach monitorujących bierze udział co najmniej dwóch przedstawicieli Partnera Finansującego.
3. Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
 - przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, **wraz z dowodem zapłaty;**
 - w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję;
 - ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej;
 - zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę
 - potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Umowie Inwestycyjnej;
 - możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
 - zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Partnerem Finansującym – [Nazwa Członka Konsorcjum]”*

W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Partner Finansujący zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.

4. Weryfikacje w ramach Kontroli zza biurka przeprowadzane są z zachowaniem zasady „dwóch par oczu” rozumianej co najmniej jako weryfikacja przez osobę dokonującą rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i zatwierdzenie/aprobata wyniku tej weryfikacji przez jej przełożonego lub inną, upoważnioną osobę.
5. W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Inwestycyjne.
6. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:

- a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celom, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
 - b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych lub plakatów / elektronicznego wyświetlacza, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Operacyjnej.
7. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.
 8. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
 9. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie **pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli**.
 10. Partner Finansujący zawiadomi Pożyczkobiorcę o Kontroli na miejscu, w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli pisemnie drogą tradycyjną lub mailową na adres Pożyczkobiorcy podany we wniosku o pożyczkę.
 11. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Partnera Finansującego.
 12. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną z kontroli na miejscu, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
 13. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wskazanym przez PF w informacji pokontrolnej.
 14. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
 15. Informacja pokontrolna z kontroli na miejscu jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
 16. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
 17. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
 18. Zalecenia pokontrolne będą określać termin ich realizacji.
 19. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Partnera Finansującego poprzez:
 - a) korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - b) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
 20. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący może podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.
 21. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej niezgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewydatkowaną lub niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki **wraz z odsetkami**.

22. Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Partnera Finansującego za okres od początku finansowania Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
23. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej, o której mowa powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
24. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych w następujących terminach:
- w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej;
 - w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

§ 11

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
- realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznesplanu przedsięwzięcia;
 - terminowego przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w §10 ust. 21-24;
 - spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie Inwestycyjnej, przy czym zwrot ten dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;
 - zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w §10 ust. 21-24;
 - umieszczenia w miejscu dobrze widocznym dla ogółu, co najmniej jednego plakatu wymiarach minimum A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, na których znajdują się informacje o projekcie, z podkreśleniem informacji o otrzymaniu wsparcia ze środków Funduszy Europejskich;
 - do przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
 - do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu;
 - przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej/nowoutworzonych miejsc pracy, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
 - przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności
 - przyjęcie skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o dofinansowanie w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. postanowienie o treści:

„W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Konsorcjum: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.”

- l) dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną;
- m) poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
 - w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później;
 - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy;
- n) ochrony danych osobowych;
- o) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto, w Umowie Inwestycyjnej Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy;
- p) złożenia oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, a ponadto –

zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;

- q) uwzględnienia wymogów ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej;
- r) do zapewnienia, że w dostępie do produktów i usług, na które przeznaczona zostanie Jednostkowa Pożyczka, w zakresie w jakim dotyczy to inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, będzie przestrzegał postanowień Europejskiego Aktu o Dostępności oraz Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, tj. nie będzie podejmował działań o charakterze dyskryminacji w rozumieniu tych Wytycznych;
- s) umożliwienia Partnerowi Finansującemu przeprowadzenia regularnego monitoringu realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, a przede wszystkim terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek;
- t) umożliwienia Partnerowi Finansującemu przeprowadzenia monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania.

§ 12

OBOWIĄZKI PARTNERA FINANSUJĄCEGO

1. Do podstawowych obowiązków Partnera Finansującego 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 Partnera Finansującego, 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. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem lub obsługą zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
4. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
5. 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.
6. W sytuacji gdy Pożyczkobiorcą jest osoba prawna obligatoryjnym zabezpieczeniem jest co najmniej poręczenie cywilne wspólników lub/i członków zarządu.
7. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą nie posiadająca majątku należy przedstawić dodatkowe zabezpieczenie pożyczki zgodnie z ust. 8 poniżej.
8. Przyjmowane są następujące formy zabezpieczenia:

8.1 obligatoryjne:

- weksel „in blanco” z deklaracją wekslową;

8.2 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.
9. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane 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.
10. Partner Finansujący może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
11. 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 pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej Małżonka.
12. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
13. Warunki zabezpieczeń określone są w umowie inwestycyjnej oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
14. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ – nr **2/FEWM/4024/2024/III/EFRR/116** z dnia 18.10.2024 r., Partner Finansujący na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń przelewa warunkowo na Menadżera wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Partnera Finansującego 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 Menadżera w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków w/w umowy, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
15. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 14, Partner Finansujący prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Menadżera (Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie), który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

§ 14

SPŁATA

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w Umowie Inwestycyjnej lub w wyższych kwotach, bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.

3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następujących miesiącach.
4. Za datę spłaty rat pożyczki **przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany** w Umowie Inwestycyjnej rachunek bankowy Partnera Finansującego. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Otrzymane spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
 - 1) poniesione przez Partnera Finansującego 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 Partnera Finansującego, 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 Partner Finansujący zawiadamia Pożyczkobiorcę oraz Poręczycieli w zależności od ilości dni opóźnienia lub/i kwoty zadłużenia: pisemnie, mailowo lub telefonicznie.
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 Partner Finansujący:
 - 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 przekaze Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania na warunkach rynkowych.

§ 16

WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Partner Finansujący 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 Partnera Finansującego;
 - 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) zawnionego niewykonania przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków określonych w Umowie.
2. Skutkiem prawnym wypowiedzenia Umowy jest:
 - a) postawienie w stan wymagalności Pożyczki;
 - b) podjęcie przez Partnera Finansującego działań windykacyjnych na koszt Pożyczkobiorcy, niezbędnych do odzyskania należności określonej w Umowie.

3. Partner Finansujący 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. Partner Finansujący może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia w sytuacji, gdy zaistnieje prawdopodobieństwo, że informacje udzielone przez Partnera Finansującego 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

WSKAŹNIKI

1. Partner Finansujący zobowiązany jest do realizacji następujących wskaźników:
 - 1) wypłaty 100% Limitu Pożyczki w Okresie Budowy Portfela w terminie 14 miesięcy od dnia otrzymania środków;
 - 2) udzielenia Jednostkowych Pożyczek co najmniej 23 mikro, małym, średnim przedsiębiorstwom.
2. Partner Finansujący zobowiązany jest do monitorowania liczby nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej. W tym celu Partner Finansujący pozyskuje w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, dokumenty Ostatecznego Odbiorcy o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
3. Partner Finansujący zobowiązany jest do pozyskiwania informacji nt. wysokości wkładu, innego niż Jednostkowa Pożyczka, wniesionego przez Ostatecznych Odbiorców do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
4. Partner Finansujący zobowiązany jest ponadto do monitorowania wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem określonych w Załączniku nr 3 do Regulaminu, które zostaną zadeklarowane we wnioskach o pożyczkę do osiągnięcia w ramach realizacji poszczególnych Inwestycji Końcowych.
5. Konsorcjum może zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację wskaźników innych niż określone w ust. 1, 3 - 4, związanych z realizowanymi Inwestycjami Końcowymi, bez określania ich wartości docelowych.

§ 18

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Partner Finansujący nie pobiera opłat związanych z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Partnera Finansującego 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 Członków Konsorcjum.
4. Dane kontaktowe:

1. **Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”**

Plac Świętego Wojciecha 3; 14-400 Pastęk

e-mail: pozyczka@screp.pl

tel. 55 248 10 91

2. **Fundacja Rozwoju Regionu Łukta**

ul. Mazurska 30, 14-105 Łukta

e-mail: pozyczki@frrl.org.pl

tel. 89 647 51 84

5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 17 lutego 2026r.

Spis załączników:

Zał. 1 – Warunki umożliwiające udzielenie dotacji w formie umorzenia

Zał. 2 – Wniosek o zaliczkę wraz z ewidencją poniesionych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki

Zał. 3 – Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem