



**Regulamin udzielania pożyczek,
zwany dalej „Regulaminem”
(obowiązuje od dnia 01 lipca 2021 r.)**

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki** nr 2/PPWT/14720/2021/V/DIF/371 zawartej w dniu 24 lutego 2021 r. (zwanej dalej „Umową”) pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, zwanym również „BGK”, a Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą, zwaną również „Agencją”, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **Pożyczka na Rozwój Turystyki**.

Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez BGK w wys. **12.000.000,00 zł** oraz wkładu własnego Pośrednika Finansowego w wys. **631.578,95 zł**, a w przypadku skorzystania przez BGK z prawa opcji, z dodatkowego wkładu BGK i dodatkowego wkładu Pośrednika Finansowego.

BGK realizuje Strategię inwestycyjną „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” mającą na celu stymulowanie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, działających w branży turystycznej oraz okołoturystycznej w Polsce Wschodniej, z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Ponadto celem realizacji Strategii jest poszerzenie oferty, podniesienie jakości produktów, usług i/lub wydłużenie sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej. Strategia realizowana jest ze środków, których dysponentem jest Instytucja Koordynująca Realizację Strategii („IK”), tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, pochodzących z wycofywanego wkładu Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej na lata 2007 - 2013 do instrumentów inżynierii finansowej w ramach projektu „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MSP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej” (Działanie 1.2 Instrumenty inżynierii finansowej PO RPW 2007-2013). Realizacja Strategii zakłada udostępnianie przez BGK środków Pośrednikom Finansowym, w celu udzielania przez nich wsparcia w formie Jednostkowych Pożyczek na Rozwój Turystyki dla Ostatecznych Odbiorców, będących mikro, małym i średnim przedsiębiorcą realizujących inwestycje na terenie Polski Wschodniej („Polska Wschodnia” - makroregion w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie), prowadzących działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Regulamin udzielania pożyczek określa:

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

Projekt „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka”
jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej

DEFINICJE I INTERPRETACJE, PRAWO

§ 2

1. Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Bieżąca zdolność kredytowa** – zdolność kredytowa wnioskodawcy określana dla okresu bieżącego;
 - 2) **Data powiadomienia/doręczenia do adresata:**
 - a) dzień, w którym nastąpiło doręczenie osobiste,
 - b) dzień, w którym nastąpiło doręczenie kurierem,
 - c) po upływie 7 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia opłaconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres,
 - d) dzień, w którym nastąpiło doręczenie listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego,
 - e) po upływie 5 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia listem zwykłym pisma nie zawierającego oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, wysłanego za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres;
 - f) dzień wysłania informacji nie zawierającej oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych za pomocą poczty elektronicznej, o ile wysłanie nastąpiło do godz. 14:00 tego samego dnia roboczego, a gdyby wysłanie nastąpiło po godz. 14 dnia roboczego, powiadomienie uznaje się za dostarczone o godz. 9:00 następnego dnia roboczego; w przypadku korzystania z opcji potwierdzania otrzymanych informacji z wykorzystaniem poczty elektronicznej, powiadomienie uznaje się za dostarczone w dacie potwierdzenia, o ile jest ona wcześniejsza niż daty wskazane na wstępie;
 - 3) **Data końcowego rozliczenia pożyczki** – dzień, w którym Pośrednik Finansowy wypłaci pożyczkę w oparciu o udokumentowany przez Ostatecznego Odbiorcę wydatek, stanowiący o końcowym wykorzystaniu pożyczki;
 - 4) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania **Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** wpłatą środków pieniężnych wynikających z Umowy Pożyczki lub harmonogramu spłaty;
 - 5) **Decyzja** – podjęcie przez Pośrednika Finansowego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki (zawarcie umowy pożyczki);
 - 6) **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
 - 7) **Dzień udostępnienia limitu pożyczki** – dzień, w którym BGK dokona wpłaty pierwszej Transzy Wkładu BGK na odpowiedni rachunek bankowy Pośrednika Finansowego;
 - 8) **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne;
 - 9) **Fundusz** – Regionalny Fundusz Pożyczkowy, działający jako wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Pośrednika Finansowego komórka organizacyjna, wykonująca zadania w zakresie działalności pożyczkowej na rzecz MŚP;
 - 10) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP;
 - 11) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Pożyczki;
 - 12) **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;
 - 13) **Instytucja Koordynująca** – Instytucja Koordynująca realizację Strategii, tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę zapewnia komórka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację realizacji Strategii, pełniąca funkcję instytucji zarządzającej dla programów

- operacyjnych, które obejmują zasięgiem terytorialnym makroregion Polski Wschodniej, zgodnie z podziałem zadań w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego;
- 14) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotny negatywny wpływ na, lub istotna negatywna zmiana w:
- a) sytuacji finansowej pożyczkobiorcy lub
 - b) zdolności pożyczkobiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki;
- 15) **Jednostkowa Pożyczka**, zwana również „pożyczką” – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Pożyczki;
- 16) **Konflikt interesów** – sytuacja, o jakimkolwiek charakterze i źródle, pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Pośrednika Finansowego i Zamawiającego;
- 17) **Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki** (zwany dalej „Limit pożyczki”) – maksymalny Wkład BGK do Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki;
- 18) **Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR)** – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki;
- 19) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 20) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 21) **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego i/lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy lub Umowy Pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych; przypadkiem naruszenia po stronie Ostatecznego Odbiorcy będzie np. sytuacja, kiedy pożyczkobiorca nie spłaci lub nie zwróci jakiejkolwiek kwoty należnej Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Umowy Pożyczki, odmówi poddania się kontroli, nie zrealizuje zaleceń pokontrolnych;
- 22) **Nieruchomości** – zgodnie z art. 46 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, części powierzchni ziemskiej stanowiące odrębny przedmiot własności (grunty), jak również budynki trwale z gruntem związane lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności;
- 23) **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w Umowie, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład BGK oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Pożyczek; w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji, termin ten odnosi się odpowiednio do Okresu Budowy Portfela w ramach prawa opcji; Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu BGK do Instrumentu Finansowego i trwa **15 miesięcy**;
- 24) **Okres finansowania** – okres wskazany w Umowie Pożyczki, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiejkolwiek kwoty pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;
- 25) **Okres karencji** – ustalony w umowie pożyczki okres, o jaki przesunięta zostaje spłata kapitału;
- 26) **Operacja** – operacja polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową;
- 27) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – przedsiębiorca/podmiot, z którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę Pożyczki lub podmiot, który przystąpił do długu lub dokonał przejęcia długu z tytułu udzielonej pożyczki;

- 28) **Perspektywiczna zdolność kredytowa** – zdolność kredytowa wnioskodawcy określana dla okresu prognozowanego w trakcie realizacji umowy pożyczki;
- 29) **Podmioty powiązane** – podmioty zdefiniowane w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 30) **Podmioty uprawnione** – Pośrednik Finansowy, BGK, Instytucja Koordynująca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
- 31) **POIF** – Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych, platforma internetowa służąca Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy;
- 32) **Polska Wschodnia** – makroregion, w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie.
- 33) **Pomoc de minimis** – pomoc zgodna z przepisami rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, udzielana zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*;
- 34) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do BGK Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie;
- 35) **Pośrednik Finansowy** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, zwana także Agencją - podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 36) **Prawo Opcji** – prawo BGK, o którym mowa w art. 34 ust. 5 ustawy Pzp;
- 37) **Produkt Finansowy** – Produkt Pożyczka na Rozwój Turystyki, wdrażany przez Pośrednika Finansowego w ramach utworzonego Instrumentu Finansowego;
- 38) **Przedsiębiorca** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną: osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
- 39) **Przedsiębiorstwo** – zorganizowany zespół składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;
- 40) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład BGK oraz Wkład Pośrednika Finansowego;
- 41) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
- 42) **Rachunek pożyczkowy** – wydzielony rachunek, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, prowadzony przez Pośrednika Finansowego do ewidencjonowania zadłużenia pożyczkobiorcy i jego spłaty;
- 43) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie Umowy;
- 44) **RJR** - liczbę rocznych jednostek roboczych, tj. **liczbę etatów**, czyli liczbę osób zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy w ciągu jednego roku, przy czym liczba osób zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy i wykonujących prace sezonowe stanowi ułamkowe części RJR, tzn. prace niepełnowymiarowe i prace sezonowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy;
- 45) **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Pożyczki działa na rynku **nie dłużej niż dwa lata** od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej, przy czym dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- 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;
- z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
- 46) **Strategia** – Strategia Inwestycyjna „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmująca ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporeczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”;
 - 47) **Środki trwałe** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 15 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), rozumie się przez to, z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 17 tej ustawy, rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki organizacyjnej; zalicza się do nich w szczególności: nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy, ulepszenia w obcych środkach trwałych, inwentarz żywy;
 - 48) **Środki trwałe w budowie** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 16 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), rozumie się przez to zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego;
 - 49) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat kapitału pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
 - 50) **TIK** – nowoczesne Technologie Informacyjno-Komunikacyjne, stanowiące narzędzia pozwalające na komunikację między ludźmi. Technologie informacyjno-komunikacyjne, nazywane też technologiami informacyjnymi (IT), są technologiami związanymi ze zbieraniem, przechowywaniem, przetwarzaniem, przesyłaniem, rozdzielaniem i prezentacją informacji (tj. tekstów, obrazów, dźwięku). Obejmują one w szczególności technologie komputerowe (sprzęt i oprogramowanie) i technologie komunikacyjne. Technologie informacyjne to także dziedzina wiedzy obejmująca: informatykę, telekomunikację i inne technologie powiązane z informacją. Dostarczają one narzędzi, za pomocą których można pozyskiwać informacje, selekcjonować je, analizować, przetwarzać i przekazywać odbiorcom;
 - 51) **Transze** – wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
 - 52) **Utworzenie nowych lub utrzymanie miejsc pracy przez MŚP – miejsca pracy to etaty (RJR)**, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji lub zakończenia przedsięwzięcia, finansowanego pożyczką i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone i utrzymane miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe lub utrzymane do **24 miesięcy** od zakończenia rzeczowej realizacji projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika, stanowiącego liczbę etatów, nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia

projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką oraz etatów nieobsadzonych. Wskaźnik należy wykazać w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn;

- 53) **Udział BGK** – udział środków pochodzących z Wkładu BGK w Portfelu Pożyczek oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych z Jednostkowych Pożyczek zgodnie z zasadą *pari passu*;
 - 54) **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu udzielenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Instrumentu Finansowego;
 - 55) **Umowa na realizację Strategii (Umowa Strategii)** – umowa nr MRiF/DPP/1/2016 z dn. 22 grudnia 2016 r., zawarta pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą, określająca zasady realizacji Strategii;
 - 56) **Umowa** – Umowa nr 2/PPWT/14720/2021/V/DIF/371 zawarta w dniu 24 lutego 2021 r., pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie i Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w ramach realizowanej przez BGK Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka”;
 - 57) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Pośrednik Finansowy wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Pożyczki;
 - 58) **Wartości niematerialne i prawne** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 14 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), rozumie się przez to, z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 17 tej ustawy, nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, know-how, nabyta wartość firmy, koszty zakończonych prac rozwojowych.
 - 59) **Wkład BGK** – środki finansowe wniesione przez BGK do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na finansowanie Jednostkowych Pożyczek udzielanych na rzecz Ostatecznych Odbiorców. Przez Dodatkowy Wkład BGK należy rozumieć Wkład BGK wniesiony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;
 - 60) **Wkład Pośrednika Finansowego** (zwany dalej „Wkład PF”) – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem BGK w formie Jednostkowych Pożyczek; przez Dodatkowy Wkład Pośrednika Finansowego należy rozumieć Wkład Pośrednika Finansowego wniesiony do Instrumentu Finansowego na podstawie realizacji Prawa Opcji;
 - 61) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
 - 62) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy;
 - 63) **Wytyczne** – opracowywany przez Zamawiającego zbiór zasad, mający zastosowanie do realizacji Umowy i Umów Pożyczek, uszczegóławiający i ujednolicający sposób wykonywania obowiązków przez Pośrednika Finansowego i/lub Odbiorców Ostatecznych;
 - 64) **Zakupy o charakterze konsumpcyjnym** – zakupy związane z zaspokojeniem potrzeb gospodarstw domowych;
 - 65) **Zdolność kredytowa** – zdolność wnioskodawcy do terminowej spłaty kapitału pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach.
2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w nim zawarte do:
- 1) „Instytucji Koordynującej”, „Zamawiającego”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „Umowy Strategii”, „Umowy”, „Regulaminu”, „Umowy Pożyczki”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
 - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

3. Operacja realizowana jest w szczególności na podstawie:
- 1) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U.UE.L.2014.187.1 z dnia 2014.06.26), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
 - 2) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. L 352, z 24.12.2013, str. 1), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1407/2013”;
 - 3) Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14 z 19.1.2008), zwanego dalej „Komunikatem Komisji”;
 - 4) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającego 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 uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 2018/1046”;
 - 5) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r., poz. 869, z późn. zm.) – zwanej dalej „U.f.p.”;
 - 6) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r., poz. 1843), zwanej dalej „P.z.p.”;
 - 7) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r., poz. 708);
 - 8) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1 z późn. zm.);
 - 9) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r., poz. 1896, z późn. zm.);
 - 10) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r., poz. 1740 z późn. zm.);
 - 11) Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmującej ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”.

ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ UBIEGAĆ SIĘ O POŻYCZKĘ

§ 3

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) 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 (dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r., str. 1), **realizującym inwestycję na terenie Polski Wschodniej** (województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie), z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 pkt) 2 lit. b, przy czym miejsce realizacji inwestycji musi być na dzień podpisania umowy pożyczki ujawnione w KRS jako siedziba lub oddział bądź w CEIDG jako stałe lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej.

- 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,
- 3) 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 lipca 2014 r.),
- 4) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis („**Rozporządzenie 1407/2013**”) (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
- 5) 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,
- 6) 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,
- 7) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
- 8) nie są i nie będą w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
- 9) przestrzegają mającego zastosowanie prawa unijnego oraz uzgodnionych międzynarodowych i unijnych standardów, i w związku z tym nie mogą wspierać działań przyczyniających się do prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, oszustw podatkowych, unikania opodatkowania lub uchylania się od opodatkowania,
- 10) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
- 11) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisyjnym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
- 12) nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy, licząc wstecz od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, terminowo regulowali wymienione płatności, z zastrzeżeniem § 4 ust. 4 pkt 3) lit. a.
- 13) posiadają zdolność kredytową i/lub perspektywiczną zdolność kredytową,
- 14) nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwo umyślne i/lub przestępstwo skarbowe, np. przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych oraz wobec których wszczęto postępowanie karne w związku z popełnieniem przestępstwa umyślnego i/lub przestępstwa skarbowego,
- 15) posiadają środki finansowe zabezpieczające ewentualny udział własny (jako inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne, inne niż dotacje) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,

- 16) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
2. Ostateczni Odbiorcy prowadzą działalność gospodarczą w branżach określonych w ust. 3 i 4.
3. Wsparcie jest udzielane Ostatecznym Odbiorcom prowadzącym działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej¹, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD²:
- 1) 55 – Zakwaterowanie,
 - 2) 56 – Działalność usługowa związana z wyżywieniem,
 - 3) 50.1 – Transport morski i przybrzeżny pasażerski,
 - 4) 50.3 – Transport wodny śródlądowy pasażerski,
 - 5) 50.1 – Transport lotniczy pasażerski,
 - 6) 52.23 – Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy,
 - 7) 77.11 – Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek,
 - 8) 77.21 – Wynajem i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego,
 - 9) 79 – Działalność związana z turystyką,
 - 10) 86 – Opieka zdrowotna,
 - 11) 91 – Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą,
 - 12) 93 – Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna,
 - 13) 96.02 – Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne,
 - 14) 96.04 – Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej,
 - 15) 47 – Handel detaliczny,
 - 16) 03.12 – Rybołówstwo w wodach śródlądowych,
 - 17) 10.52 – Produkcja lodów,
 - 18) 10.86 – Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej,
 - 19) 16.29 – Produkcja pozostałych wyrobów z drewna, produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania,
 - 20) 20.42 – Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych,
 - 21) 32 – Pozostała produkcja wyrobów,
 - 22) 74.10 – Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania.
4. Poza rodzajami działalności wymienionymi w ust. 3, o wsparcie mogą również ubiegać się Ostateczni Odbiorcy prowadzący działalność gospodarczą w innej branży w przypadku, kiedy z przedstawionego wniosku wynika, że planowana inwestycja dotyczy wspierania działalności turystycznej i okołoturystycznej i wpisuje się w typy przedsięwzięć opisane w § 4 ust. 2.
5. MŚP wraz z wnioskiem o udzielenie wsparcia przedstawia deklarację potwierdzającą przeznaczenie wsparcia na działalność wpisującą się w charakterystyczne rodzaje działalności/branże turystyczne, o których mowa w ust. 3.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

§ 4

1. Wsparcie udzielane Ostatecznemu Odbiorcy musi prowadzić do poszerzenia oferty, podniesienia jakości produktów, usług i/lub do wydłużenia sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej, z zastrzeżeniem ust. 4.

¹ Branża okołoturystyczna – wszelkiego rodzaju usługi, z których potencjalnie mogą korzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie itp.

² PKD określone w Rachunku Satelitarnym Turystyki dla Polski 2013, Instytut Turystyki, Szkoła Główna Turystyki i Rekreacji, Praca wykonana na zlecenie Ministerstwa Sportu i Turystyki, Warszawa 2017, s. 10-11. Podział wg klasyfikacji PKD również w *Poradniku Innowacyjności w turystyce dla przygotowujących oraz oceniających projekty innowacyjne i proinnowacyjne z zakresu turystyki*, maj 2016, s. 7, praca współfinansowana ze środków Ministerstwa Sportu i Rekreacji oraz w *Ekspertyzie w zakresie przygotowania instrumentu wsparcia sieciowych produktów turystycznych o znaczeniu ponadregionalnym*, Wykonana przez PAG Uniconsult oraz WYG PSDB Sp. z o.o., na zlecenie Polskiej Organizacji Turystycznej, kwiecień 2014, s. 26.

2. Wsparcie może być przeznaczone na **następujące przedsięwzięcia**:
- 1) obiekty noclegowe,
 - 2) obiekty gastronomiczne,
 - 3) infrastruktura sportowo-rekreacyjna,
 - 4) infrastruktura turystyki zdrowotnej,
 - 5) infrastruktura kultury i rozrywki,
 - 6) transport turystyczny,
 - 7) organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne,
 - 8) ekologiczne produkty,
 - 9) produkty regionalne i tradycyjne, wzornictwo przemysłowe,
 - 10) przywracanie tradycyjnych zawodów – rękodzieło i rzemiosło,
 - 11) inne inwestycje w branży okołoturystycznej polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
3. Wsparcie może być udzielone na następujące **typy wydatków**:
- 1) prowadzenie robót budowlanych (budowa, przebudowa lub remont obiektów i infrastruktury),
 - 2) zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym również na:
 - a) zakup gruntów, nieruchomości pod warunkiem:
 - przeznaczenia na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub przystosowania do prowadzenia działalności gospodarczej)
 - przedmiotem wsparcia nie będzie wyłącznie zakup gruntu/nieruchomości (maksymalny udział kosztów gruntu/nieruchomości w całości wsparcia może wynieść 90%). W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z gruntem/nieruchomością. Ze wsparcia wyłączony jest zakup nieruchomości z przeznaczeniem na cele obrotowe,
 - b) zakup **pojazdów** przeznaczonych do transportu drogowego pod następującymi warunkami:
 - zakup fabrycznie nowego lub używanego środka transportu (nie więcej niż 5 – letniego)³, tj. samochodu z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczonego do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej⁴,
 - wyłącznie przez MŚP prowadzące działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG). W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG,
 - w przypadku, gdy udzielenie wsparcia byłoby pomocą de minimis, MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie transportu drogowego towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów (zgodnie z art. 3 ust. 3 Rozporządzenia 1407/2013).

³ Zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, nowy środek transportu – rozumie się przez to przeznaczony do transportu osób lub towarów pojazdy lądowe napędzane silnikiem o pojemności skokowej większej niż 48 centymetrów sześciennych lub o mocy większej niż 7,2 kilowata, jeżeli przejechały nie więcej niż 6000 kilometrów lub od momentu dopuszczenia ich do użytku upłynęło nie więcej niż 6 miesięcy; za moment dopuszczenia do użytku pojazdu lądowego uznaje się dzień, w którym został on pierwszy raz zarejestrowany w celu dopuszczenia do ruchu drogowego lub w którym po raz pierwszy podlegał on obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego. Pojazdami używanymi będą samochody nie spełniające powyższych warunków.

⁴ Np. na potrzeby imprez okolicznościowych, wycieczek krajoznawczych, wyjazdów integracyjnych, transferu z lotniska do hotelu, wyjazdów firmowych, szkoleń targów, konferencji, obozów, kolonii, zielonych szkół.

- 3) jako element przedsięwzięć, o których mowa w ust. 2, dopuszcza się:
 - a) finansowanie wydatków związanych z wykorzystywaniem technik informacyjno-komunikacyjnych (TIK), np. w zakresie zapewnienia łatwego dostępu do informacji o usługach turystycznych e-turystyka,
 - b) pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością. Finansowanie **kapitału obrotowego** jest możliwe wyłącznie do wysokości **50%** wartości Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego, na które zostało przyznane finansowanie,
 - c) pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków na promocję i reklamę, związanych z zasadniczą częścią finansowanego przedsięwzięcia.
4. Do dnia 31 grudnia 2021 r.⁵:
 - 1) wsparcie Ostatecznemu Odbiorcy może zostać udzielone z przeznaczeniem na zapewnienie ciągłości działania przedsiębiorstwa lub ochronę miejsc pracy w związku z kryzysem w dziedzinie zdrowia publicznego,
 - 2) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki na to, określone w pkt. 1,
 - 3) dla Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w pkt. 1 i 2:
 - a) wsparcie można przeznaczyć zgodnie z celem wskazanym w Regulaminie na pokrycie bieżących wydatków m.in. na: wynagrodzenia, opłaty za media, gaz, prąd, ubezpieczenia, najem powierzchni, zakup towarów, rat leasingu/kredytu, których termin płatności przypadał/przypada w okresie od dnia 01 lutego 2020 r. do dnia końcowego rozliczenia pożyczki, przy czym za wydatki niekwalifikowane uznaje się wydatki już zapłacone w okresie od dnia 01 lutego 2020 r. do dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki; nie można z Pożyczki spłacić takiej części należności/długu, która jest wymagalna w kolejnych okresach po dniu rozliczenia pożyczki.
 - b) nie stosuje się postanowień ust. 3, pkt. 3 lit. b oraz ust. 7.
5. Przedsięwzięcie finansowane Pożyczką na Rozwój Turystyki musi być **zlokalizowane na terenie Polski Wschodniej**, przy czym:
 - 1) co najmniej **70%** wartości zbudowanego Portfela Pożyczek będą stanowiły Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego**,
 - 2) nie więcej niż **30%** wartości Portfela Pożyczek będą stanowiły inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych czterech województw Polski Wschodniej (województwo lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie).
6. W ramach wsparcia **nie będzie** finansowana działalność polegająca na:
 - 1) promocji turystycznej,
 - 2) rewitalizacji przestrzeni publicznych (np. rynków miejskich),
 - 3) organizacji imprez o charakterze kulturalnym i turystycznym, takich jak wystawy, festiwale, koncerty, targi itp.
7. Wsparcie nie będzie udzielane na przedsięwzięcia, których celem jest pokrywanie wyłącznie bieżącej/obrotowej działalności Ostatecznego Odbiorcy.
8. W ramach wsparcia **nie jest możliwe**:
 - 1) finansowanie w całości lub w części wydatków pokrytych uprzednio ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - 2) finansowanie w całości lub części wydatków planowanych do zrefundowania ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - 3) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,

⁵ Okres obowiązywania może zostać wydłużony na podstawie pisemnej decyzji BGK.

- 4) finansowanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy, np. podatek od nieruchomości, podatki od środków transportowych, opłaty koncesyjnej i inne podatki i opłaty lokalne, składki ZUS pracownika, opłaty z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości, zobowiązanie podatkowe wynikające z rozliczenia podatku VAT, akcyzy, np. deklaracja VAT-7 (płatność do Urzędu Skarbowego), składki ZUS i zaliczki na podatek dochodowy osoby przedsiębiorcy działającego w formie indywidualnej działalności gospodarczej, kary umowne, grzywny i opłaty, w tym administracyjne, wynikające np. ze spóźnień (na podstawie not obciążeniowych); jeżeli kara jest płacona na rzecz dostawcy to jest to akceptowalne, a jeżeli jest to jakaś opłata karna stanowiąca zobowiązanie publiczno – prawne na rzecz np. US/ZUS to nie można tego uznać za wydatek kwalifikowalny.
 - 5) refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów, finansowanie spłaty leasingu, finansowanie opłat i prowizji oraz odsetek związanych z zakupem produktów bankowych i innych finansowych,
 - 6) refinansowanie inwestycji, które w dniu zawarcia umowy pożyczki zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, tj. Pośrednik Finansowy nie udziela wsparcia na inwestycje zakończone do dnia (włącznie) zawarcia umowy pożyczki,
 - 7) finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP,
 - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu,
 - 9) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
 - 10) finansowanie kosztów postępowania sądowego/administracyjnego,
 - 11) finansowanie inwestycji kapitałowych np. zakup papierów wartościowych, kupno/ wniesienie akcji/udziałów,
 - 12) finansowanie czystego kapitału zakładowego, fuzji, wewnętrznych wykupów menedżerskich, zewnętrznych zakupów menedżerskich lub transferów rodzinnych,
 - 13) finansowanie kaucji, opłat franczyzowych, itp.,
 - 14) finansowanie transakcji dokonanych w gotówce, których wartość przekracza równowartość kwoty, o której mowa w art. 19 pkt. 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 162 z późn. zm.),
9. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. obejmujące wartość netto wydatku i związany z nim podatek VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
10. Ostateczny Odbiorca może rozpocząć realizację przedsięwzięcia (dotyczy kwalifikowanych kosztów) od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zobowiązania podjęte przez Ostatecznego Odbiorcę (np. podpisane zamówienia, zawarte umowy, zaliczki) w okresie od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki mogą stanowić koszt kwalifikowany przedsięwzięcia pod warunkiem, iż nie zostały fizycznie opłacone/sfinansowane przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.
11. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
12. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i:
- 1) podmiotem powiązanym, i/lub
 - 2) podmiotem, z którym pożyczkobiorca posiada związki osobiste,
- w sytuacji, kiedy w ocenie Agencji transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 5

1. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w walucie polskiej.
2. **Wkład własny pożyczkobiorcy** w formie pieniężnej i/lub rzeczowej w przedsięwzięciu wynosi minimum **10%** wartości kosztów przedsięwzięcia, określonych we wniosku o udzielenie pożyczki. Agencja akceptuje udokumentowanie wkładu własnego, o ile został on wniesiony w terminie do 12 miesięcy

wstecz licząc od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i nie później, jak w dniu wypłaty pożyczki/transzy pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 3, 4 i 5. Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do udokumentowania Agencji pozostałej części wkładu własnego, przekraczającej 10% wartości kosztów przedsięwzięcia, określonych we wniosku o udzielenie pożyczki.

3. W przypadku realizacji przedsięwzięć dotyczących obiektów posiadających status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego Green Velo⁶, udział własny MŚP nie jest wymagany.
4. W przypadku realizacji przedsięwzięć przez firmy w fazie start-up udział własny MŚP nie jest wymagany.
5. Do dnia 31 grudnia 2021 r. Jednostkowa Pożyczka może być udzielona bez udziału własnego MŚP.⁷
6. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może być wyższa niż **500.000,00 zł**.
7. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać dwie Jednostkowe Pożyczki w ramach Limitu Pożyczki przyznanego Pośrednikowi Finansowemu, pod warunkiem, że druga Jednostkowa Pożyczka zostanie udzielona po rozliczeniu wydatkowania środków w pierwszej Jednostkowej Pożyczce.
8. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Agencję ze środków udostępnionych przez BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
9. Środki w ramach Jednostkowej Pożyczki wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy proporcjonalnie do Wkładu BGK i Wkładu Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą pari passu.
10. Udział środków udostępnionych przez BGK w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi maksymalnie do 95% jej wartości.
11. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż 5% jej wartości.
12. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela.
13. Agencja nie udziela Jednostkowych Pożyczek ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
14. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
15. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki może skutkować utworzeniem nowych lub utrzymaniem miejsc pracy przez MŚP.
16. W przypadku zadeklarowania przez MŚP utworzenia nowych lub utrzymania miejsc pracy:
 - 1) monitoringowi podlegają etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji lub zakończenia projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone i utrzymane miejsca pracy rozumiane są jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe lub utrzymane do **24 miesięcy** od zakończenia rzeczowej realizacji projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika „liczba etatów” nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką oraz etatów nieobsadzonych. Prace niepełnowymiarowe i prace sezonowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik wykazywany jest w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn,
 - 2) Ostateczny Odbiorca na etapie ubiegania się o wsparcie wskazuje w oświadczeniu aktualny stan zatrudnienia oraz planowaną liczbę nowo utworzonych miejsc pracy. Po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu/przedsięwzięcia finansowanego pożyczką Ostateczny

⁶ Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR) – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki. Zobacz: <http://greenvelo.pl/porta1/pl/zanim-wyjdziesz/miejsca-przyjazne-rowerzystom>.

⁷ Okres obowiązywania może zostać wydłużony na podstawie pisemnej decyzji BGK.

Odbiorca przedkłada w Agencji ponownie oświadczenie ze wskazaniem aktualnego stanu zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowo utworzonych miejscach pracy.

§ 6

1. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy **niż 84 miesiące (7 lat)**, licząc od daty jej uruchomienia, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
2. Dopuszcza się możliwość **karencji** w spłacie raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki w terminie do **12 miesięcy**, licząc od dnia jej uruchomienia, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 1.
3. W przypadku pożyczek udzielonych do dnia 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, pod następującymi warunkami⁸:
 - 1) maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi 6 miesięcy,
 - 2) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
 - 3) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z negatywnymi konsekwencjami epidemii COVID-19 dla branży turystycznej i okołoturystycznej,
 - 4) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 1,
 - 5) w okresie wakacji kredytowych oprocentowanie Jednostkowych Pożyczek wynosi 0%.

ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Agencja ogłasza nabór wniosków o udzielenie pożyczki w formie ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl
2. Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie pożyczki zawiera informacje między innymi nt. terminu, miejsca, sposobu naboru i zasad składania wniosków, kwoty przewidzianej do rozdysponowania na pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego.
3. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, należy złożyć w sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 7:30 - 15:30 lub przesłać pocztą bądź przesyłką kurierską na adres Agencji.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A. w Olsztynie, składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron, w zaklejonej kopercie. Na opakowaniu, oprócz danych adresowych Agencji, powinny znajdować się następujące dane:
 - 1) Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
 - 2) wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki,
 - 3) pełna nazwa oraz adres wnioskodawcy.
5. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz godziną wpływu wniosku.
6. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się datę i godzinę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji.
7. W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego, kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane, a wnioski oczekujące w kolejce nie będą poddawane ocenie, o czym wnioskodawca zostanie poinformowany na piśmie.
8. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku powinien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i powinny go cechować: prawidłowość sporządzenia, kompletność,

⁸ Okres obowiązywania może zostać wydłużony na podstawie pisemnej decyzji BGK.

autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.

9. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków będą odrzucone.
10. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane przez Zarząd Agencji decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.
11. Wniosek składany jest w oryginale.
12. Wnioskodawca wypełnia wniosek ręcznie lub komputerowo.
13. Do wniosku mogą być dołączone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich zgodności z oryginałami przez:
 - 1) pracownika Agencji - po uprzednim przedstawieniu do wglądu oryginałów tych dokumentów lub
 - 2) notariusza lub
 - 3) wnioskodawcę.
14. W przypadkach, o których mowa w ust. 13 pkt. 1 i 3 należy poświadczyc je „za zgodność z oryginałem” na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczętki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczętką i datą poświadczenia).
15. W przypadku załączników, polegających na złożeniu oświadczeń lub innych dokumentów, dla których wzór opracowuje Agencja, wnioskodawca wypełnia dokument odpowiednimi danymi.
16. W dokumentach wielostronicowych, strony powinny zostać ponumerowane. Należy je złożyć w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron.
17. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, wnioskodawca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego.
18. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.
19. Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.
20. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI**.
21. W przypadku stwierdzenia braków formalnych Agencja wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w terminie do 5 dni roboczych - pod rygorem odrzucenia wniosku.
22. Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest przez Agencję w terminie do 14 dni roboczych licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Agencji komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki.
23. W uzasadnionych przypadkach np. konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów ze strony wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku, Agencja zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
24. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie przez Agencję wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.
25. Celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Agencji planie przedsięwzięcia/biznes planie, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki.
26. Kierowane do funduszu pożyczkowego wnioski o udzielenie pożyczki muszą być uzupełnione załącznikami, które są wymienione w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, dostępnym w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji

www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI**, w tym między innymi:

- 1) dokumentami rejestrowymi, w szczególności: zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (CEIDG), odpis z KRS z Rejestru Przedsiębiorców, datowanymi nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym dokumenty te Agencja pozyskuje we własnym zakresie,
 - 2) potwierdzeniem nadania NIP i REGON - w formie wydruku wpisu w rejestrze GUS (REGON) lub w innym dostępnym rejestrze, przy czym dokumenty te Agencja pozyskuje we własnym zakresie,
 - 3) zaświadczeniem Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 4) zaświadczeniem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS (KRUS), datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 5) planem przedsięwzięcia, o którym mowa w ust. 25,
 - 6) informacjami o sytuacji majątkowo-finansowej przedsiębiorcy,
 - 7) innymi dokumentami i informacjami ustalonymi przez Agencję, w zależności od specyfiki przedsiębiorcy i planowanego przedsięwzięcia.
27. W celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, wnioskodawca umożliwia Agencji wgląd w dokumentację firmy, w tym m.in. w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
28. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
29. W Agencji obowiązuje rozdzielnosc funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.
30. Jednostkowe Pożyczki udzielane są z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, której dotyczą.
31. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja ocenia wnioskodawców i planowane inwestycje pod kątem zgodności z zasadami i kryteriami udzielania pożyczek, określonymi w Regulaminie, dokonuje oceny formalno-prawnej złożonych dokumentów, weryfikuje kryteria wykluczające przedsiębiorcę do otrzymania wsparcia, ocenia założenia biznes planu, ocenia sprawozdania finansowe, ocenia zabezpieczenia spłaty pożyczek.
32. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki, w ramach której ocenie podlegają w szczególności:
- 1) wiarygodność wnioskodawcy,
 - 2) celowość, kwalifikowalność i wykonalność przedsięwzięcia oraz zaproponowane do finansowania koszty,
 - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa przedsiębiorcy, w tym zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna wnioskodawcy rozumiana jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych umową pożyczki terminach spłaty,
 - 4) wywiązywanie się wnioskodawcy z zobowiązań zarówno wobec Agencji – funduszu pożyczkowego, jak i innych instytucji,
 - 5) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 6) poziom ryzyka kredytowego możliwego do zaakceptowania przez Agencję.
33. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy, o której mowa w ust. 32 pkt. 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
- 1) rentowność,
 - 2) płynność,
 - 3) zadłużenie,
 - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
 - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
34. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza wizytację:

- 1) w siedzibie wnioskodawcy/miejsu wykonywania działalności/miejsu realizacji przedsięwzięcia,
 - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
35. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
 36. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 37. Agencja może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji w odniesieniu do pożyczek, których kwota nie przekracza **50.000,00 zł**, a także w innych przypadkach uzasadnionych: rodzajem, zakresem przedsięwzięcia, formą zabezpieczenia spłaty pożyczki, oraz w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego.
 38. Agencja dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do przedsiębiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji/wyjaśnień na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia, z czego przedsiębiorca powinien wywiązać się w wyznaczonym przez Agencję terminie - pod rygorem odrzucenia wniosku.
 39. W uzasadnionych przypadkach/sytuacjach tego wymagających, na dokumentach przetwarzanych w RFP, w tym także dokumentach dostarczonych przez klienta, mogą być dokonywane poprawki błędów/ korekty, poprzez: skreślenie błędnej treści lub kwoty, z utrzymaniem czytelności skreślonych wyrażeń lub liczb, wpisanie poprawnej treści i daty poprawki/korekty oraz złożenie podpisu osoby upoważnionej (czytelnego lub parafki wraz z pieczęcią imienną/funkcyjną), o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej, przy czym przez osoby upoważnione należy rozumieć osobę dokonującą poprawki/korekty tj. pracownika RFP/Agencji i/lub klienta RFP.
 40. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowaną w Agencji metodyką. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
 41. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
 42. Na podstawie opinii Komisji, Zarząd Agencji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
 43. Decyzje Zarządu Agencji mogą mieć charakter warunkowy. W tym przypadku Agencja uruchomi finansowanie dopiero po spełnieniu określonych warunków/uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów, i o ile stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
 44. Agencja może odmówić udzielenia pożyczki, również w szczególnie uzasadnionych przypadkach nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę przy równoczesnym spełnieniu przez wnioskodawcę pozostałych wymogów Regulaminu, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez wnioskodawcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności: kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 45. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji Zarządu Agencji.
 46. Decyzje Zarządu Agencji są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
 47. O podjętej decyzji w sprawie:
 - 1) udzielenia pożyczki Agencja informuje wnioskodawcę telefonicznie lub poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy,
 - 2) odmowy udzielenia pożyczki Agencja informuje wnioskodawcę w formie pisemnej, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki.
 48. Informacja, o której mowa w ust. 47 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
 49. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 50.
 50. Na prośbę wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia podjęcia decyzji o odmowie udzielenia pożyczki, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.

51. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej **zgody** na zaciągnięcie pożyczki przez pozostającego w majątkowej **wspólnocie** małżeńskiej **współmałżonka**:
- 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
52. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga od **współmałżonka**:
- 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,
- poręczenia** za zapłatę weksla wystawionego przez pożyczkobiorcę, niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego.
53. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
54. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.

§ 8

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

UMOWA POŻYCZKI

§ 9

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Agencją a pożyczkobiorcą.
2. Termin zawarcia umowy pożyczki ustalany jest co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.
3. Przez zawarcie umowy pożyczki Agencja zobowiązuje się przenieść na pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę środków pieniężnych, w terminie uwarunkowanym spełnieniem przez pożyczkobiorcę warunków określonych w tej umowie i Regulaminie, z zastrzeżeniem § 7 ust. 53 i 54.
4. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy.
5. Każda strona umowy pożyczki powinna być parafowana przez podpisujących umowę.
6. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Zarząd Agencji, z tym zastrzeżeniem, że nie później niż **14 dni roboczych przed upływem Okresu Budowy Portfela**, chyba, że decyzja Zarządu Agencji stanowi inaczej.
7. Jeżeli pożyczkobiorca nie przystąpi w terminie, o którym mowa w ust. 6 do podpisania umowy pożyczki, to przyznana pożyczka zostaje automatycznie anulowana. Wnioskodawca może ubiegać się po raz kolejny o przyznanie pożyczki, o ile Agencja w dalszym ciągu będzie prowadzić nabór wniosków o udzielenie pożyczki.
8. Nie podpisanie umowy pożyczki w terminie, o którym mowa w ust. 6 powoduje odstąpienie przez Agencję od finansowania danego przedsięwzięcia.
9. Za moment zawarcia umowy pożyczki przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony umowy.
10. Umowy sporządzane są w formie pisemnej w co najmniej dwóch egzemplarzach, w tym co najmniej po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
11. Wzór umowy pożyczki określony jest przez Agencję i dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI**.
12. W przypadku pożyczek udzielonych w kwotach przekraczających **50.000,00 zł** pożyczkobiorca obligatoryjnie składa w Agencji oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego, przy czym kwota należności, do której pożyczkobiorca poddaje się egzekucji powinna stanowić wartość minimum 150% kwoty pożyczki.
13. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
 - 1) przedsiębiorca uzyskał wszelkie upoważnienia i zezwolenia/pozwolenia wymagane lub pożądane w celu zgodnego z prawem zawarcia umowy pożyczki, a także w celu wykonania praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, które na moment zawarcia umowy pożyczki są ważne i skuteczne,
 - 2) nie trwa żaden przypadek Nieprawidłowości ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakakolwiek płatność z tytułu pożyczki spowoduje powstanie takiego przypadku Nieprawidłowości,
 - 3) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla przedsiębiorcy albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby wyrzucić Istotny Negatywny Wpływ, albo mogłyby spowodować konflikt interesów,
 - 4) wszelkie dane przedstawione przez przedsiębiorcę lub w jego imieniu w związku z umową pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub (ewentualnie) na dzień, na który zostały podane; w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, nie podano, nie pominięto ani nie zatajono żadnych szczegółów, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - 5) informacje finansowe przedsiębiorcy zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność przedsiębiorcy w odpowiednim roku obrotowym; od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
 - 6) przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani

- organem administracji państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla przedsiębiorcy orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ,
- 7) przedsiębiorca w okresie od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia zawarcia umowy pożyczki, nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku gdy zmiana taka nastąpiła, przedsiębiorca zawiadomił o jej zajściu Agencję i uzyskał jej pisemną akceptację,
 - 8) oświadczenia zawarte w niniejszym ustępie zostaną uznane za powtórzone przez pożyczkobiorcę w dniu złożenia w Agencji dokumentów płatniczych do wypłaty pożyczki poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności.
14. Zawarcie przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będzie ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
 - 1) uwzględnionymi regulacjami ani inną ustawą czy przepisem obowiązującym pożyczkobiorcę,
 - 2) jakąkolwiek umową lub dokumentem wiążącym pożyczkobiorcę lub jego aktywa.
 15. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
 16. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inną osobę, w szczególności na BGK.
 17. Umowa pożyczki wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony umowy i wygasa z ostatnim dniem całkowitej spłaty pożyczki wraz z wszystkimi należnościami ubocznymi, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki.

OPROCENTOWANIE POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są 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.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie obowiązywania i jest równe $\frac{1}{2}$ **stopy bazowej KE**⁹, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielonej MŚP na przedsięwzięcie mające status **Miejsca Przyjaznego Rowerzystom**¹⁰ w ramach **Wschodniego Szlaku Rowerowego Green Velo** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe $\frac{1}{4}$ **wartości stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
4. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielonej przedsiębiorstwu **start-up** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe $\frac{1}{4}$ **wartości stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
5. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, wg stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

⁹ Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6).

¹⁰ W celu uzyskania preferencji w oprocentowaniu Ostateczny Odbiorca musi przedstawić Pośrednikowi Finansowemu certyfikat o nadaniu statusu MRP, najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki.

6. Wniosek o przyznanie oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zawarty jest we wniosku o udzielenie pożyczki i niezależnie od tego na odrębnym formularzu wnioskodawca składa wniosek o przyznanie pomocy de minimis, o ile o taką się ubiega.
7. Decyzja o przyznaniu oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe uzależniona jest od przeprowadzonej przez Agencję pozytywnej oceny spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku uprawniającego do skorzystania z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
8. Pośrednik Finansowy wskaże w Umowie Pożyczki podstawę zastosowania oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w zakresie udzielonego wsparcia (o ile dotyczy).
9. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
10. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia pomocy de minimis oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 708) oraz z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie sposobu udzielania dostępu do aplikacji SHRIMP (Dz. U. z 2019 r., poz. 2520).
11. Do obliczeń wysokości pomocy de minimis zastosowanie ma stopa referencyjna ustalana na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
12. Wysokość **stopy referencyjnej** jest sumą **stopy bazowej** obowiązującej w Polsce w dniu zawarcia umowy pożyczki, publikowanej przez KE i **marży** właściwej dla przedsiębiorcy, ustalonej przez Agencję w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 13.
13. W odniesieniu do pożyczkobiorców, którzy nie mają historii kredytowej lub ratingu opartego o podejście bilansowe, jak niektóre spółki specjalnego przeznaczenia lub nowoutworzone przedsiębiorstwa, marża wynosi co najmniej **4%** w stosunku rocznym; przez **nowoutworzone przedsiębiorstwo** należy rozumieć MŚP, który wykonuje działalność gospodarczą **nie dłużej niż 6 miesięcy** licząc wstecz od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.
14. Badanie dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* Agencja przeprowadza na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki.
15. Marżę ustala się zależnie od kategorii ratingu przedsiębiorstwa i oferowanego poziomu zabezpieczeń.
16. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
17. W odniesieniu do renegocjowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone w pierwotnej umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 12.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY I KARY UMOWNE PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

§ 11

1. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania.
2. Dopuszcza się możliwość pobierania opłat od Ostatecznych Odbiorców z tytułu kar umownych za niewykonanie postanowień Umowy Pożyczki – zgodnie z Tabelą opłat z tytułu kar umownych, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. Kary umowne naliczane są niezależnie, tzn. mają zastosowanie odrębnie dla każdej przesłanki powodującej ich naliczenie.
4. Kara umowna jest wpłacana przez Ostatecznego Odbiorcę na wskazany przez Pośrednika Finansowego rachunek bankowy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty:

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

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 12

1. Warunki i sposób wypłaty pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust.53 i 54, następuje:
 - 1) w terminie maksymalnie do **90 dni** kalendarzowych licząc od daty zawarcia umowy pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana; w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, za pośrednictwem Pośrednika Finansowego, BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie tego terminu (90 dni kalendarzowych), na warunkach określonych przez BGK; ze względu na charakter przedsięwzięcia, w uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu (90 dni kalendarzowych) maksymalnie o kolejne 90 dni. Wypłata pożyczki następuje wyłącznie w Okresie Budowy Portfela, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać/wypłacać Jednostkowe Pożyczki,
 - 2) na podstawie przedłożonych przez pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane: faktur, rachunków i dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki; Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki; przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona. Pożyczka może być wypłacona na podstawie faktury/rachunku pro forma, przy czym w terminie do 20 dni kalendarzowych po dniu, w którym nastąpiło przekazanie środków finansowych pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginału faktury/rachunku. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, pożyczkobiorca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego. W przypadku dokumentów wystawionych w walucie obcej, pożyczkobiorca powinien udokumentować koszt zakupu waluty obcej wyrażony w PLN, a jeśli nie będzie to możliwe, wówczas Pośrednik Finansowy dokona przeliczenia waluty obcej na PLN zgodnie ze średnim kursem walut NBP z dnia transakcji/dnia zakupu. W przypadku opłaconych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków należy udokumentować ich opłacenie np. potwierdzeniem transakcji bankowej,
 - 3) w walucie polskiej,
 - 4) jednorazowo lub maksymalnie w 3 transzach poprzez przekazanie środków na:
 - a) rachunek bankowy pożyczkobiorcy w przypadku **opłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, lub

- b) rachunek bankowy kontrahenta pożyczkobiorcy/sprzedawcy w przypadku **nieopłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane.
3. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach dotychczas otrzymanych transz.
 4. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków należy przedstawić Agencji najpóźniej 7 dni roboczych przed upływem Okresu Budowy Portfela. W przypadku nie dostarczenia dokumentów w tym terminie, Agencja może automatycznie uznać, iż pożyczkobiorca rezygnuje z dalszego wykorzystania pożyczki.
 5. Ostateczny Odbiorca zamieszcza na oryginałach faktur, rachunków lub dokumentów równoważnych informację w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w ramach Umowy Pożyczki nr zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie”**.
 6. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
 7. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności:
 - 1) po złożeniu oświadczenia potwierdzającego spełnienie warunków, o których mowa w § 9 ust. 13 pkt. 1-7 w dniu złożenia w Agencji dokumentów płatniczych do wypłaty pożyczki, poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności,
 - 2) po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
 - 3) po złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji w sytuacjach określonych w § 9 ust. 12.
 8. Agencja może odmówić uruchomienia pożyczki lub wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części pożyczki:
 - 1) w przypadku wystąpienia nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy,
 - 2) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono pożyczkę są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 3) jeżeli zostanie ujawnione, że w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, podano, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - 4) gdy nie zostanie spełniony warunek, o którym mowa w § 9 ust. 13 pkt. 8,
 - 5) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
 - 6) w przypadku nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
 - 7) w przypadku wykorzystania środków otrzymanych w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub Regulaminem i procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Strategii,
 - 8) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - 9) w przypadku zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
 - 10) w przypadku istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - 11) w przypadku utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - 12) w przypadku zbycia, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
 - 13) kiedy pożyczkobiorca w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
 - 14) w przypadku niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania: ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,

- 15) w przypadku nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 16) w przypadku niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
 - 17) w przypadku wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 18) w przypadku, kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub, gdy zawiesił swoją działalność,
 - 19) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym/audytowym/ monitorującym prowadzonym przez Podmioty uprawnione, o których mowa w § 21 i § 22, w tym m.in. odmówił udostępnienia danych/dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzenie wizytacji,
 - 20) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i:
 - a) podmiotem powiązanym, i/lub
 - b) podmiotem, z którym Pożyczkobiorca posiada związki osobiste, w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
 - 21) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
 - 22) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
9. W sytuacji, o której mowa w ust. 7 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
 10. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 1 oraz ust. 4, pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
 11. W przypadku rezygnacji pożyczkobiorcy z wykorzystania całości lub części kwoty pożyczki, określonej w umowie pożyczki, jest on zobowiązany do jak najszybszego poinformowania o tym Agencję, tak by ta mogła w Okresie Budowy Portfela niewykorzystaną kwotę przeznaczyć na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 13

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) realizowania Umowy Pożyczki zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego,
- 2) realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością, zgodnie z wnioskiem o udzielenie pożyczki wraz z założeniami biznes planu/planu przedsięwzięcia, umową pożyczki i Regulaminem udzielania pożyczek, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego lub unijnego,
- 3) zapewnienia, że środki uzyskane z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- 4) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki,
- 5) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby: monitorowania realizacji Umowy Pożyczki, realizacji obowiązków sprawozdawczych przez Pośrednika Finansowego, monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy, monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji,
- 6) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/ audytu,
- 7) przestrzegania zasad dotyczących **unikania nakładania się finansowania** przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,

- 8) umożliwienia przedstawicielom Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostępu do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem wydatkowania środków pożyczki oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy,
- 9) w przypadku zadeklarowania przez pożyczkobiorcę utworzenia nowych lub utrzymania miejsc pracy do przekazywania oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach od jego udzielenia, na zasadach określonych w § 5 ust. 16,
- 10) poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia): Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w § 22.
- 11) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez **10 lat** od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy, na zasadach określonych w § 23,
- 12) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii,
- 13) zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki,
- 14) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
- 15) nie przeznaczania do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego),
- 16) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków pożyczki - w okresie od momentu udzielenia pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności (przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi); w wyjątkowych sytuacjach pożyczkobiorca może wystąpić do Agencji o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków pożyczki przedmiotów w inny sposób; zgodę na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków podejmuje Zarząd Agencji,
- 17) powiadamiania Agencji o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą,
- 18) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
- 19) umożliwienia w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki, przed uruchomieniem środków pieniężnych oraz w okresie finansowania przeprowadzania przez Agencję i inne podmioty uprawnione wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki, związanych z monitorowaniem udzielonej pożyczki, badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki oraz w celu oceny proponowanych i przyjętych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
- 20) przedstawiania Agencji na jej wezwanie/żądanie:
 - a) szczegółowych informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach,
 - b) w trybie niezwłocznym - dodatkowych informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, majątkowej i działalności, których Agencja może zasadnie zażądać,

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

OBOWIAZKI AGENCJI

§ 14

1. Agencja zobowiązana jest do:
 - 1) regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy oraz monitorowania postępu realizacji Strategii,
 - 2) realizacji celów określonych w Umowie, wykonywania swoich obowiązków z niej wynikających z dbałością o jakość zawodową, skuteczność i przejrzystość,
 - 3) nieprowadzenia działalności na terytoriach, których jurysdykcja nie współpracuje z Unią Europejską w zakresie stosowania norm podatkowych ustalonych na szczeblu międzynarodowym oraz nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami zarejestrowanymi na takich terytoriach,
 - 4) zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
 - 5) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - 6) powiadomienia BGK o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po uzyskaniu wiadomości o jej zaistnieniu,
 - 7) udostępniania BGK, Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia BGK, Instytucji Koordynującej dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez BGK formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych,
 - 8) nadzoru oraz przeprowadzania działań monitorujących, kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w § 21 i 22,
 - 9) utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy i każdej inwestycji, w szczególności Zasobów Zwróconych, Przychodów BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
 - 10) udostępniania BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny BGK, Instytucji Koordynującej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu

Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Strategii,

- 11) odmowy zawarcia Umowy Pożyczki z MŚP, w przypadku gdyby realizacja Umowy Pożyczki prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów,
- 12) prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych o wdrażanym Instrumencie Finansowym,
- 13) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców oraz Umów Pożyczki w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania,
- 14) dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej, 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 Pożyczki,
- 15) zbierania i przetwarzania **danych osobowych** w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy i Umowy Pożyczki, w tym w zakresie w jakim będą wykorzystywane dane wnioskodawcy oraz osób go reprezentujących, w tym w szczególności osób fizycznych uczestniczących w realizacji finansowanej inwestycji i posiadane informacje dotyczące realizacji pożyczki do celów związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieloną pożyczką, w tym monitoringiem, wizytacjami, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, badaniami ankietowymi - zgodnie z RODO,
- 16) przetwarzania danych objętych **tajemnicą bankową** w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym Umową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową i przepisami prawa,
- 17) odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Strategii oraz Umowy, a także z realizacją polityki rozwoju.
- 18) odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową i przepisami prawa.

2. Agencja zobowiązuje się do:

- 1) wykonania zawartych z pożyczkobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów pożyczkobiorcy,
- 2) udzielania na wniosek pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli i/lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia informacji o przebiegu obsługi pożyczki, przy czym przekazanie informacji następuje w formie uzgodnionej z zainteresowanymi, a zakres informacji może obejmować np. informacje nt. opóźnień i zaległości w spłacie pożyczek,
- 3) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi pożyczki.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 15

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Agencję wierzytelności w przypadku, gdyby pożyczkobiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem.
2. Wartość zabezpieczenia spłaty pożyczki wynosi minimum 100% kwoty udzielonej pożyczki, przy czym Agencja ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o wewnętrzne przepisy, stosując między innymi współczynniki do przeliczenia wartości zabezpieczenia.
3. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Agencję należą:
 - 1) weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
 - 2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
 - 3) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego, udzielone przez Fundusz Poręczeń Kredytowych,
 - 4) gwarancja banku o dobrej kondycji finansowej, mającego siedzibę w kraju,
 - 5) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
 - 6) zastaw rejestrowy,
 - 7) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie, w tym między innymi przelew wierzytelności z rachunku bankowego pożyczkobiorcy albo innej osoby.
 - 8) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
 - 9) ubezpieczenie wierzytelności (pożyczki),
 - 10) hipoteka na:
 - a) prawie własności całej nieruchomości wraz z przynależnościami,
 - b) prawie użytkowania wieczystego nieruchomości wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego,
 - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu,
 - d) prawie własności/prawie użytkowania wieczystego części ułamkowej nieruchomości, jeżeli stanowi ona drogę dojazdową do nieruchomości, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach na części ułamkowej nieruchomości nie stanowiącej drogi dojazdowej, jeżeli jest to celowe z uwagi na tak ustalony sposób korzystania z nieruchomości,przy czym wysokość wpisu hipotecznego obejmuje co najmniej **150%** kwoty pożyczki.
 - 11) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Agencję środkami złożonymi na tym rachunku.
4. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Agencja przyjmuje, jako dodatkowe zabezpieczenie: cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Agencji. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń rzeczowych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości. Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
5. Składki ubezpieczeniowe opłacane są jednorazowo. Fakt oraz sposób opłacenia składki powinien być poświadczony przez zakład ubezpieczeń. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy Agencja może wyrazić zgodę na zapłatę składek w ratach.
6. Agencja nie ustanawia (nie przyjmuje) zabezpieczeń rzeczowych na:
 - 1) środkach obrotowych, w tym między innymi towarach, produktach,
 - 2) rzeczach trudno zbywalnych,
 - 3) rzeczach, których wartość jest trudna do określenia,

- 4) nieruchomościach obciążonych służebnością mieszkaniową lub obowiązkiem zapewnienia mieszkania wynikającym z umowy dożywocia.
7. Forma zabezpieczenia pożyczki uzgadniana jest przez Agencję indywidualnie z pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od: kwoty pożyczki, ryzyka przedsięwzięcia, stanu majątkowego i statusu prawnego pożyczkobiorcy oraz skuteczności (płynności) zabezpieczeń.
8. Agencja może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
9. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:
 - 1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Agencja wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji majątkowo-finansowej,
 - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja, Agencja wymaga przedstawienia dokumentów określonych w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki.
10. Jeżeli wystawcą weksła jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej pozostająca w związku małżeńskim Agencja wymaga by współmałżonek:
 - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej, poręczył za zapłatę weksła, niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego.
11. Jeżeli poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej, osoba fizyczną będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, pozostająca w związku małżeńskim, Agencja wymaga by współmałżonek:
 - 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
 - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej, poręczył za zapłatę weksła/spłatę Pożyczki, niezależnie od ustroju majątkowego małżeńskiego.
12. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
13. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
14. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.
15. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.
16. Agencja ma prawo w uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, w terminie przez nią wskazanym.
17. Niedochowanie przez pożyczkobiorcę obowiązku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Agencję będzie stanowiło przypadek nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy.

§ 16

W przypadku, kiedy:

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

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

SPŁATA POŻYCZKI

§ 17

1. Płatność raty kapitałowo-odsetkowej lub odsetkowej w przypadku udzielonej karencji w spłacie kapitału, przypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
2. Spłata pożyczki i odsetek następuje w ratach miesięcznych malejących tj. kwota kapitału w każdej racie jest stała, natomiast kwota odsetek liczona jest od kwoty aktualnego zadłużenia, w wysokościach i terminach spłaty oraz w sposób określony w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat przez przekazanie środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** wskazany w umowie pożyczki bądź w odrębnym piśmie. W wyjątkowych przypadkach mogą zostać ustalone inne zasady spłaty pożyczki.
3. Odsetki naliczane są za miesięczne okresy obrachunkowe, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
6. Odsetki od pożyczki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień spłaty pożyczki.
7. Spłata pierwszej raty pożyczki może nastąpić w pierwszym miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę lub w miesiącu następującym po miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę.
8. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, przy czym jeżeli data spłaty pożyczki i/lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania środków w czasie, który pozwoli na dotrzymanie terminu spłaty, wynikającego z umowy lub harmonogramu spłaty. Dotyczy to również ewentualnych spłat dokonywanych przez poręczycieli i inne osoby odpowiedzialne z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Agencja sporządzi nowy harmonogram spłat.
11. Zmiana wysokości i/lub terminów spłat pożyczki i odsetek nie wymaga wprowadzania zmian do umowy pożyczki.
12. Spłata całości lub części pożyczki i odsetek może być dokonana przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, bez dodatkowych kosztów dla pożyczkobiorcy.
13. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku dokonywania spłat należnych rat kapitałowo-odsetkowych w terminach określonych w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat.

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

14. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, Agencja wylicza nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym informuje o tym pożyczkobiorcę wyłącznie na jego pisemny wniosek.
15. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, pożyczkobiorca jest zobowiązany do kontaktu z pracownikiem Agencji w celu ustalenia wysokości i terminu spłaty końcowej raty pożyczki i odsetek.
16. Nadpłacone kwoty nie podlegają oprocentowaniu.
17. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”. Jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, podlega ona rozliczeniu z pożyczkobiorcą.
18. W przypadku stwierdzenia niedopłaty, pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty pozwalającej na uznanie pożyczki za spłaconą.
19. Ryzyko niedotrzymania terminu spłaty pożyczki i odsetek oraz nieprawidłowego dokonania przelewu środków pieniężnych z tytułu spłaty pożyczki i odsetek ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.

§ 19

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

NIETERMINOWA SPŁATA

§ 20

1. Pożyczka (kapitał i odsetki) niespłacona w całości lub częściach w terminie określonym w umowie pożyczki staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej nie zapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, Agencja nalicza i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Agencja zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie pożyczkobiorcę, poręczycieli i osoby udzielające rzeczowego zabezpieczenia, wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 20

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych/egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia pożyczkobiorcy wobec Agencji w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z dochodzeniem wierzytelności (np. sądowe, zastępstwa procesowego, egzekucyjne, pism do dłużnika, zawiadomień),
 - 2) koszty Agencji z innych tytułów,

- 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 5) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 6) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (tzw. odsetki bieżące),
 - 7) kapitał - zadłużenie przeterminowane,
 - 8) kapitał - zadłużenie nieprzeterminowane,
 - 9) kary umowne nałożone na pożyczkobiorcę.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy lub w uzasadnionych sytuacjach z własnej inicjatywy za zgodą BGK, Agencja może zmienić kolejność zaspokajania należności.

MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

§ 21

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w okresie finansowania do:
 - 1) przedstawiania Agencji wszelkich informacji/dokumentów dla celów monitorowania realizowanych przez siebie działań w ramach Umowy Pożyczki,
 - 2) niezwłocznego informowania Agencji o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji i/lub o zamiarze zaprzestania realizacji inwestycji,
 - 3) umożliwienia przeprowadzania przez Agencję wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki, a także wizytacji przyjętych przez Agencję zabezpieczeń, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
 - 4) składania w Agencji okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, w terminach wskazanych przez Agencję,
 - 5) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji opinii o rachunkach bankowych, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach,
 - 6) powiadamiania Agencji w przypadku występowania o kredyty, pożyczki, leasing,
 - 7) powiadamiania Agencji o udzielonych poręczeniach,
 - 8) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji aktualnej wyceny przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - 9) dostarczania aktualnej umowy ubezpieczenia przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki oraz przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz Agencji.
2. W ramach monitoringu/kontroli Pośrednik Finansowy weryfikuje m.in.:
 - 1) oryginały faktur, rachunków lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Umową Pożyczki,
 - 3) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 może obejmować m.in. ocenę podstawy udzielenia pomocy de minimis w zakresie udzielonego wsparcia, ocenę bieżącej zdolności kredytowej i bieżącej sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy, ocenę skuteczności oraz efektywności wykorzystania pożyczki, ocenę wartości i realności zabezpieczeń.
4. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 może także polegać na porównaniu i ocenie założeń ujętych w prognozie finansowej, sporządzonej przez pożyczkobiorcę na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki z faktycznie osiągniętymi przez pożyczkobiorcę wynikami finansowymi.
5. Na prośbę/wezwanie Agencji, pożyczkobiorca zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania Agencji, w sposób, formie i terminie przez nią wskazanych, sprawozdań z realizacji Umowy Pożyczki.

KONTROLA I AUDYT

§ 22

1. Kontrola - oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna) lub analogiczne działania kontrolne prowadzone przez pozostałe podmioty uprawnione.
2. Zespół kontrolujący - oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.
3. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia): Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, 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 (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy),
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowanym przedsięwzięciem finansowanym pożyczką zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Umową Pożyczki.
5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni robocze** przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień roboczy** przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
6. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Umowy Pożyczki, np. w: siedzibie pożyczkobiorcy, miejscu prowadzenia działalności, miejscu realizacji przedsięwzięcia, lokalizacji przyjętych zabezpieczeń spłaty pożyczki, siedzibie podmiotów, o których mowa w ust. 1.
7. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do swobodnego kontaktowania się z nim,
 - 2) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - 3) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest przedsięwzięcie lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanego przedsięwzięcia,
 - 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
8. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgania wszelkich informacji nt. udzielonych pożyczek.
9. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli.
10. Na podstawie zebranego materiału dowodowego zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
11. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 5 dni roboczych licząc od dnia następującego po dniu doręczenia informacji

pokontrolnej. Po rozpatrzeniu przez zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.

12. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
13. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
14. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 12, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
15. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
16. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do stosowania/realizacji zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli/audytów.
17. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
 - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
18. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
19. Odmowa poddania się kontroli/audytowi, w tym m.in. udostępnienia dokumentów, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, uprawnia Agencję do wypowiedzenia umowy pożyczki ze skutkami określonymi w § 25.
20. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkami określonymi w § 24 lub § 25.
21. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 21, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

§ 23

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

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

WYDATKOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI NIEZGODNIE Z PRZEZNACZENIEM

§ 24

1. W przypadku wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, wskazany w umowie pożyczki.
2. Niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca zwraca w terminie wskazanym przez Pośrednika Finansowego w wezwaniu do zapłaty.
3. Odsetki od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, tj. stopy referencyjnej, o której mowa w §10 ust. 11 i 12.
4. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej, o której mowa ust. 3, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 25

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

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

§ 26

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki bez zachowania 30 dniowego okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że:
 - 1) pożyczkobiorca złożył lub przedstawił Agencji w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem umowy pożyczki i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne informacje i/lub dokumenty,
 - 2) w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - 3) pożyczkobiorca w rażący sposób narusza postanowienia umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu, w szczególności jeżeli:
 - a) wykorzystał środki otrzymane w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Strategii,
 - b) odmówił poddania się kontroli/audytowi/monitoringu Agencji, BGK lub Instytucji Koordynującej bądź innych uprawnionych podmiotów, w tym m.in. odmówił udostępnienia dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
 - c) w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
 - 4) pożyczkobiorca zawiesił swoją działalność.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysyła do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia zawiadomienie o wypowiedzeniu/ rozwiązaniu umowy pożyczki i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek i

kosztów w terminie do **7 dni kalendarzowych** od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki.

3. Brak spłaty w terminie określonym w ust. 2 powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
4. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksla wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksla wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksla i wezwaniu do wykupu weksla, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

§ 27

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

§ 28

1. Agencja ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jej, jak i BGK, Instytucji Koordynującej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności z tytułu udzielonej pożyczki, w tym:
 - 1) realizację przez Agencję zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie pożyczki,
 - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.

3. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, wskazany w umowie pożyczki.

§ 29

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

ZMIANY DO UMOWY

§ 30

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstępstwa od założeń przyjętych przez pożyczkobiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zakres zmian nie może powodować niezgodności udzielonego wsparcia z Regulaminem.
2. Każda zmiana umowy pożyczki zostanie poprzedzona analizą możliwości i zasadności jej wprowadzenia.
3. Zgoda Agencji, o której mowa w ust. 1 wymagana jest w szczególności w przypadku zmiany:
 - 1) terminu zawarcia umowy pożyczki, w tym wydłużenie terminu zawarcia umowy pożyczki - w stosunku do ostatecznego terminu zawarcia umowy pożyczki, określonego w Regulaminie,
 - 2) terminu wykorzystania pożyczki, w tym wydłużenie terminu wykorzystania pożyczki w stosunku do ostatecznego terminu uruchomienia pożyczki, określonego w Regulaminie,
 - 3) harmonogramu spłaty pożyczki (liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki),
 - 4) warunków finansowania, określonych w decyzji o udzieleniu pożyczki, i/lub umowie pożyczki, i/lub umowach dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, i/lub Regulaminie udzielania pożyczek, w tym:
 - a) zmiana kwoty pożyczki, z wyjątkiem jej obniżenia na wniosek pożyczkobiorcy,
 - b) zmiana okresu korzystania z pożyczki (spłaty pożyczki), z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
 - c) zmiana okresu karencji w spłacie kapitału, z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
 - d) zmiana przeznaczenia całości lub części pożyczki,
 - e) zmiana lokalizacji przedsięwzięcia,
 - 5) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 6) zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki będącej w spłacie, z zachowaniem warunków dotyczących zabezpieczenia, określonych w Regulaminie.
4. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od zgody BGK, ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez osoby/podmioty udzielające zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 17 ust. 11.
6. W przypadku, gdy zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji dotyczy pożyczkobiorcy, który jest osobą fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej zgody na zmianę

warunków umowy pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:

- 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
7. Zgoda, o której mowa w ust. 6 jest wymagana od wszystkich dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarówno dłużników osobistych (wystawca weksła, poręczyciel wekslowy, poręczyciel cywilny, gwarant, przystępujący do długu), jak i od osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
8. W przypadku udzielenia poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
- 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
 - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 31

1. Dane osobowe zbierane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie będą przetwarzane w ramach zbioru danych: POIF.
2. Administratorem danych osobowych jest:
 - 1) Bank Gospodarstwa Krajowego, al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa – co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF w związku z realizacją Strategii, oraz
 - 2) Pośrednik Finansowy, tj. Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, Plac. Gen. J. Bema 3, 10-516 Olsztyn – co do danych osobowych przetwarzanych w ramach POIF i w inny sposób w związku z wykonaniem Umowy Pożyczki.
3. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Oznacza to, że dane osobowe są niezbędne do wypełnienia przez Bank Gospodarstwa Krajowego obowiązków prawnych ciążących na nim w związku z realizacją Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmującej ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporeczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”. Wspomniane obowiązki prawne ciążące określone zostały przepisami m.in. niżej wymienionych aktach prawnych:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006;
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz

- ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006;
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi.
 - 4) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020;
4. Dane osobowe będą przetwarzane wyłącznie w celu wykonania przez Bank Gospodarstwa Krajowego określonych prawem obowiązków w związku z realizacją Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmującej ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”, w szczególności w celu potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, zarządzania, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych w Strategii.
 5. Dane osobowe będą przetwarzane przez administratora, realizującego Strategię, którym jest **Bank Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa oraz podmioty, które na zlecenie administratora uczestniczą w realizacji Strategii, tj.:
 - 1) **Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**, mającą siedzibę przy Placu Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (zwaną dalej: **Spółką**).
 6. BGK powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@bgk.pl
 7. Pośrednik Finansowy powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@wmarr.olsztyn.pl
 8. Dane osobowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są udostępniane uprawnionym podmiotom i instytucjom, w tym Ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego. Dane osobowe są udostępniane także Pracownikom Pośrednika Finansowego i osobom współpracującym z Pośrednikiem Finansowym w zakresie powierzonych im obowiązków.
 9. Dane osobowe mogą zostać powierzone lub udostępnione także specjalistycznym podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole i audyt w ramach Strategii na zlecenie Instytucji Koordynującej i/lub BGK.
 10. Dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Pośrednik Finansowy korzysta wykonując swoje zadania (np. kancelarie prawne, podmioty zapewniające obsługę i bezpieczeństwo systemu informatycznego, serwisanci systemów informatycznych, podmioty wykonujące usługi archiwizacyjne oraz niszczenia dokumentacji, podmioty dostarczające na zlecenie Pośrednika Finansowego korespondencję lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań Pośrednika Finansowego).
 11. Dane osobowe będą przechowywane do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, a także przez okres i w zakresie wymagany przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających z Umów.
 12. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, w każdym czasie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, jak również prawo żądania ich sprostowania. Natomiast prawo do usunięcia danych, prawo do ograniczenia przetwarzania danych, prawo do przenoszenia danych oraz prawo do sprzeciwu, przysługuje w przypadkach i na zasadach określonych odpowiednio w art. 17-22 RODO.
 13. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, które uznają, że przetwarzanie ich danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

14. Podanie danych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Pożyczki na Rozwój Turystyki, tym samym z brakiem możliwości udziału w realizacji Strategii.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 32

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy lub Umowy na realizację Strategii wszelkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy Pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
 - 1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Pożyczki wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany,
 - 2) w uzasadnionych przypadkach może nastąpić przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia,
 - 3) pomiędzy BGK i Pośrednikiem Finansowym została zawarta umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy, na podstawie której Pośrednik Finansowy jako Cedent przelewa przyszłe zabezpieczone wierzytelności na BGK, jako Cesjonariusza wraz z wszelkimi prawami związanymi z zabezpieczonymi wierzytelnościami lub z nich wynikającymi pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Niezgody lub rozwiązania / wypowiedzenia Umowy,
 - 4) w razie ziszczenia się warunku zawieszającego, Pośrednik Finansowy uprawniony jest do przeniesienia zabezpieczonych wierzytelności zgodnie z zapisem pkt. 3, a Ostateczny Odbiorca oraz osoby udzielające zabezpieczenia spłaty Jednostkowych Pożyczek zobowiązani są do udzielenia mu wszystkich potrzebnych upoważnień związanych z przeniesieniem,
 - 5) w razie ziszczenia się warunku zawieszającego, BGK może dochodzić wszystkich swoich praw wynikających z Umowy według swojego uznania; w szczególności może wydawać polecenia zapłaty Ostatecznym Odbiorcom oraz zajmować wszystkie kwoty do wypłacenia w związku z zabezpieczonymi wierzytelnościami, przenosić zabezpieczone wierzytelności lub je sprzedawać,
 - 6) BGK ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń na osobę trzecią, w szczególności na Instytucję Koordynującą,
 - 7) Pośrednik Finansowy ma prawo ujawniać instytucji, na którą (lub za pośrednictwem której) ceduje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy i Umowy Pożyczki, wszelkie informacje na temat Ostatecznego Odbiorcy i Umowy Pożyczki uznane przez Pośrednika Finansowego za właściwe.
3. Za zgodą BGK lub Instytucji Koordynującej, Agencja ma prawo do scedowania/przeniesienia wierzytelności oraz praw czy obowiązków wynikających z Umowy na osobę trzecią.
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią, działającą na rzecz Agencji w sytuacji, o której mowa w ust. 3, wszelkich czynności zmierzających do dochodzenia nie uiszczonej, wymagalnej należności wynikającej z umowy pożyczki.
5. Pośrednik Finansowy nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Pośrednika Finansowego.

6. Zmiany przepisów prawa mające zastosowanie do Regulaminu i umowy pożyczki zastępują z mocy prawa ich postanowienia.
7. Spory związane z realizacją Umowy Pożyczki strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
8. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pośrednika Finansowego, tj. Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Agencja zastrzega sobie prawo do obciążenia pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.
10. Kontynuacja działalności gospodarczej przez spadkobierców lub inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
11. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
12. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI, produkt **POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1 – Tabela opłat z tytułu kar umownych