



Regulamin udzielania pożyczek
Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników
Finansowych/Partnerów Finansujących
(obowiązuje od dnia 18 września 2025 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy wdrażania NR ZP.6.3/79/2025 Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013, zawartej w dniu 16.07.2025 r.**, pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim oraz Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.

Alokacja wynosi łącznie **12.000.000,00 zł**.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Regulamin udzielania pożyczek określa warunki i zasady udzielania przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie pożyczek w ramach Produktu Finansowego Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących.

DEFINICJE

§ 2

1. Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Bieżąca zdolność pożyczkowa** – zdolność pożyczkowa Wnioskodawcy określana dla okresu bieżącego;
 - 2) **Data powiadomienia/doręczenia pisma do adresata:**
 - a) dzień, w którym nastąpiło doręczenie osobiste,
 - b) dzień, w którym nastąpiło doręczenie za pośrednictwem kuriera,
 - c) po upływie 14 dni od daty nadania pisma, 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 7 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia listem zwykłym pisma nie zawierającego oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, wysłanego za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres;
 - f) dzień wysłania informacji nie zawierającej oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych za pomocą poczty elektronicznej, o ile wysłanie nastąpiło do godz. 15:30 tego samego dnia roboczego, a gdyby wysłanie nastąpiło po godz. 15:30 dnia roboczego, powiadomienie uznaje się za dostarczone o godz. 7:30 następnego dnia roboczego; w przypadku korzystania z opcji potwierdzania otrzymanych informacji z wykorzystaniem poczty elektronicznej, powiadomienie uznaje się za dostarczone w dacie potwierdzenia, o ile jest ona wcześniejsza niż daty wskazane na wstępie;
 - 3) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania rachunku bankowego wskazanego do spłaty pożyczki wpłatą środków pieniężnych wynikających z umowy pożyczki lub harmonogramu spłaty;

- 4) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
- 5) **Regionalny Fundusz Pożyczkowy (RFP)** - działająca w strukturze organizacyjnej Wydziału Instrumentów Finansowych WMARR S.A. wyodrębniona komórka organizacyjna, wykonujący zadania w zakresie działalności pożyczkowej;
- 6) **Produkt Finansowy** – Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących udzielana na podstawie Umów Inwestycyjnych, w ramach której produkty finansowe, o których mowa w SI tworzone w oparciu o Zasoby Zwrócone oraz Środki Zwrócone dostarczane są Pożyczkobiorcom
- 7) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub zdolności Ostatecznego Odbiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki;
- 8) **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkobiorcę w ramach Produktu Finansowego Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 9) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału pożyczki;
- 10) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Pożyczkodawcy;
- 11) **Limit Pożyczki** – maksymalny wkład środków finansowych Województwa Warmińsko-Mazurskiego w ramach Produktu Finansowego Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących;
- 12) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 13) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 14) **Okres finansowania** – okres wskazany w Umowie Pożyczki, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;
- 15) **Pożyczkobiorca/Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący/Ostateczny Odbiorca** – podmiot, który zawarł z Pożyczkodawcą Umowę Inwestycyjną/umowę pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 16) **Pożyczkodawca** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, zwana także Agencją/WMARR S.A. – podmiot wdrażający Produkt Finansowy Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących, na podstawie Umowy zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim;
- 17) **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;
- 18) **Podmioty uprawnione** – WMARR S.A., Województwo Warmińsko-Mazurskie, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
- 19) **Pomoc de minimis** – pomoc zgodna z przepisami Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), udzielana zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
- 20) **Portfel Pożyczek** – zbiór Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Pożyczkodawcę na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie wdrażania NR ZP.6.3/79/2025 Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwrotzonych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013;
- 21) **Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący** – podmiot wybrany przez Bank Gospodarstwa Krajowego do wdrażania Instrumentu Finansowego/Produktu Finansowego,
- 22) **Przedsiębiorca** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną: osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa

przysądza zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;

- 23) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do pożyczek udzielanych w ramach Produktu Finansowego Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących;
 - 24) **RPO WiM 2007-2013** – Regionalny Program Operacyjny Warmia i Mazury 2007-2013, Oś priorytetowa 1. – Przedsiębiorczość, Działanie 1.2 Wzrost potencjału instytucji otoczenia biznesu, Poddziałanie 1.2.2 Fundusze poręczeniowe i pożyczkowe, na instrumenty inżynierii finansowej;
 - 25) **Strategia Inwestycyjna Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 (SI)** – dokument zatwierdzony przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego, stanowiący ważne narzędzie realizacji Strategii rozwoju społeczno-gospodarczego regionu, określający kluczowe kierunki, cele, wskaźniki oraz zasady i sposoby wdrażania środków pochodzących między innymi z instrumentów inżynierii finansowej RPO WiM 2007-2013;
 - 26) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
 - 27) **Umowa pożyczki/umowa Jednostkowej Pożyczki/umowa inwestycyjna** – umowa zawarta pomiędzy Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą;
 - 28) **Umowa wdrażania** – Umowy wdrażania NR ZP.6.3/79/2025 Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013, zawartej w dniu 16.07.2025 r., pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim oraz Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie;
 - 29) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Pożyczkodawca wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 30) **Wnioskodawca** – podmiot, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
 - 31) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;
 - 32) **Zdolność pożyczkowa perspektywiczna** – zdolność kredytowa Wnioskodawcy określana dla okresu prognozowanego w trakcie realizacji umowy pożyczki;
2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w nim zawarte do:
- 1) „Pożyczkodawcy”, „Województwa Warmińsko-Mazurskiego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
 - 2) „Regulaminu”, „Umowy wdrażania”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
 - 3) „przepisu”
obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.
3. Operacja realizowana jest zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:
- 1) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1260/1999, zwanego dalej Rozporządzeniem 1083/2006;
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006, zwanego dalej Rozporządzeniem 1303/2013;
 - 3) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Rozporządzenie Komisji nr 651/2014);
 - 4) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanego dalej Rozporządzeniem RODO;

- 5) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- 6) Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym;
- 7) Komunikatu Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
- 8) Komunikatu Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
- 9) Ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju;
- 10) Ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa;
- 11) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- 12) Ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 13) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
- 14) Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego
- 15) Strategii Inwestycyjna Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033;
- 16) Zawiadomienia Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);
- 17) Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), (**KPON**);
- 18) Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 07.06.2016, str. 3890), (**KPP**).

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

§ 3

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) Posiadają status Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego, tj. podmiotu wybranego przez Bank Gospodarstwa Krajowego do wdrażania Instrumentu Finansowego/Produktu Finansowego,
 - 2) Nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).
 - 3) Nie znajdują się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.
 - 4) 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.
 - 5) 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.
 - 6) Posiadają na terenie województwa warmińsko-mazurskiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym i prowadzącymi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
 - 7) Nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
 - 8) Nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis).
 - 9) Nie są podmiotami, w stosunku do których WMARR S.A. 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 Umowy wdrażania.
 - 10) nie podlegają środkom. o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie

bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2024 poz. 507) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,

- 11) 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,
- 12) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
- 13) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarzycznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
- 14) 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,
- 15) posiadają zdolność pożyczkową i/lub perspektywiczną zdolność pożyczkową,
- 16) nie zostały prawomocnie skazane 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,
- 17) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyły warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, skutkujących jej rozwiązaniem przez Pożyczkodawcę.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI – TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH

§ 4

1. Celem pożyczki jest **niwelowanie luki finansowej podmiotów oferujących wsparcie przedsiębiorcom poprzez uzupełnienie wymaganego wkładu własnego do projektów dedykowanych MŚP z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, których celem jest wsparcie procesów inwestycyjnych i rozwojowych realizowanych na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.**
2. Jednostkowa Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących udzielana jest Pożyczkobiorcy – Pośrednikom Finansowym/Partnerom Finansującym na uzupełnienie wkładu własnego do realizowanych przez nich Umów Operacyjnych na wdrażanie produktów finansowych/instrumentów finansowych w ramach współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, dedykowanych MŚP prowadzącym działalność gospodarczą i realizującym finansowane przedsięwzięcie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, w ramach FEWiM 2021-2027 oraz innych programów krajowych i europejskich realizowanych w perspektywie finansowej 2021-2027. Jednostkowa Pożyczka może zatem refinansować wkład własny do realizowanych przez Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących Umów w ramach FEWiM 2021-2027 oraz innych programów krajowych i europejskich realizowanych w perspektywie finansowej 2021-2027. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe **zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W ramach Produktu Finansowego Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących pierwszeństwo będą miały pożyczki udzielane na uzupełnienie wkładu własnego od Partnerów Finansujących, którzy planują ubiegać się o status podmiotu wdrażającego instrument finansowy lub już realizują taki instrument w ramach programu FEWiM 2021–2027, dedykowanego MŚP.
4. Jednostkowa Pożyczka może finansować **do 99% wymaganego wkładu własnego.**
5. W przypadku Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego, który działa w Konsorcjum, maksymalna wysokość wnioskowanej pożyczki nie może przekroczyć 99% udziału w jakim dany Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący uczestniczy w finansowaniu Wymaganego Wkładu Własnego Konsorcjum.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 5

1. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć kwoty **3.000.000,00 zł**.
3. Jeden Pożyczkobiorca (Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący) może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki regionalnej na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekroczyć **6.000.000,00 zł**.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż okres obowiązywania umowy, której dotyczy uzupełnienie wkładu własnego Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego, wydłużony o okres 3 miesięcy.
5. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie Jednostkowych Pożyczek w terminie do 12 miesięcy. Okres karencji liczony jest od momentu uruchomienia pożyczki i nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 4.

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 6

1. Preferowane (oceniane w pierwszej kolejności) będą wnioski o Pożyczkę regionalną na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących do Umów Operacyjnych, w ramach których pożyczki udzielane MŚP będą finansowały m.in. przedsięwzięcia wykazujące wpływ na:
 - 1) rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jako spełnienie co najmniej dwóch z poniższych warunków:
 - a) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji, tj. w obszarze:
 - drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO”:
https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%25%83COWY.pdf
 - ekonomia wody – Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Ekonomia wody – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY:
https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA_WODY_RAPORT_KO%25%83COWY.pdf
 - zdrowe życie:
<https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>
 - żywność wysokiej jakości – Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Żywność wysokiej jakości – raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI:
https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%25%BBYWNO%25%9A%24%86_WYSOKIEJ_JAKO%25%9ACI_RAPORT_KO%25%83COWY.pdf
 - b) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji, tj. w obszarze:
 - drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT –Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO”:

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

– ekonomia wody - link do analizy SWOT – Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Ekonomia wody – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY:

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA_WODY_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

– zdrowe życie:

– <https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>

– żywność wysokiej jakości — Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Żywność wysokiej jakości – raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI:

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86_WYSOKIEJ_JAKO%C5%9ACI_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- c) stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
 - d) wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.
- 2) oszczędność surowców i energii lub emisji szkodliwych gazów do środowiska;
3) rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa.

Ocena nastąpi na podstawie zapisów Metryk Instrumentów Finansowych, których dotyczy wkład własny finansowany z Jednostkowej Pożyczki.

ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Agencja ogłasza nabór wniosków o udzielenie pożyczki w formie ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl AKTUALNOŚCI oraz www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla PF produkt **Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących**.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję w *Wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o pożyczkę*, należy:
 - 1) złożyć w sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 7:30 - 15:30 lub przesać pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, bądź przesyłką kurierską na adres Agencji lub
 - 2) przesać elektronicznie na adres: pożyczki@wmarr.olsztyn.pl w przypadku dokumentów podpisanych przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
3. W przypadku wniosku wraz z załącznikami składanego w formie elektronicznej, zarówno wniosek, jak i każdy z załączników, musi zostać opatrzony przez osobę reprezentującą wnioskodawcę (wskazaną w CEIDG/KRS) kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Ww. dokumenty należy zapisać w formacie „pdf”, podpisywać tylko i wyłącznie formatem **PAdES**.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A., składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron, w zaklejonej kopercie, opisanej w następujący sposób:
 - 1) Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
 - 2) wniosek o udzielenie pożyczki – Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących,
 - 3) pełna nazwa oraz adres Wnioskodawcy.
5. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A., opatrzonym podpisem, datą oraz dokładnym czasem wpływu wniosku.
6. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się:

- 1) datę, godzinę i minutę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub
- 2) datę, godzinę i minutę wpływu wniosku na adres pozyczki@wmarr.olsztyn.pl, przy czym:
 - a) wnioski, które wpłyną pierwszego dnia naboru przed godziną 7:30 nie zostaną zarejestrowane,
 - b) wpływ wniosku po godz. 15:30 traktowany będzie jako wpływ dnia następnego o godz. 7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
7. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku winien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i powinny go cechować: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
8. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia.
9. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z zastrzeżeniem zapisów § 6. Ocena spełnienia kryteriów formalnych prowadzona jest do momentu, w którym suma kwot wniosków poprawnych formalnie osiągnie wartość pozwalającą na rozdysponowanie środków w ramach naboru.
10. 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 podejmowane będą przez 2 Członków Zarządu lub 1 Członka Zarządu działającego łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd 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 kopie dokumentów należy poświadczyć „za zgodność z oryginałem” na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczętki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczętką i datą poświadczenia). W przypadku wniosków składanych elektronicznie poświadczenie za zgodność z oryginałem tożsame jest z podpisaniem dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
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 (więcej niż jedna strona), 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. W razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.
18. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy.
19. Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy.
20. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także *wykaz dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki* dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla PF produkt **Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących**.
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 **30 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, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, 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. 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.
26. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
27. W Agencji obowiązuje rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.
28. 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.
29. 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
 - 7) Agencja przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej pozyskuje i weryfikuje dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych Ostatecznych Odbiorców w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt. 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego.
30. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy, o której mowa w ust. 29 pkt. 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
 - 1) rentowność,
 - 2) płynność,
 - 3) zadłużenie,
 - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
 - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
31. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja może przeprowadzić wizytację siedziby Pożyczkobiorcy, miejsca realizacji przedsięwzięcia, zabezpieczenia spłaty pożyczki.
32. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
33. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
34. 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.
35. 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.
36. 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 wyrażań 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.

37. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowanymi w Agencji wewnętrznymi: metodyką i procedurami.
38. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika Regionalnego Funduszu Pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
39. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
40. Na podstawie opinii Komisji, 2 Członków Zarządu lub 1 Członka Zarządu działającego łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
41. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki mogą mieć charakter warunkowy. W tym przypadku Agencja uruchomi finansowanie dopiero po spełnieniu określonych warunków/uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów, o ile stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
42. 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.
43. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji 2 Członków Zarządu lub 1 Członka Zarządu działającego łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd.
44. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
45. O podjętej decyzji w sprawie:
 - 1) udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy,
 - 2) odmowy udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę w formie pisemnej, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki.
46. Informacja, o której mowa w ust. 46 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
47. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 49.
48. 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.
49. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na rachunku bankowym przeznaczonym na wypłatę Jednostkowych Pożyczek.
50. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na rachunek bankowy przeznaczony do wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.
51. W przypadku wyczerpania środków w ramach Produktu Finansowego:
 - 1) kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane,
 - 2) wnioski oczekujące w kolejce na ich ocenę, pozostają bez rozpatrzenia, o czym Wnioskodawcy informowani są pisemnie lub poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy w terminie do 10 dni roboczych od zakończenia naboru; w takiej sytuacji dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z tym zastrzeżeniem, że na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia otrzymania powiadomienia, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.

§ 8

1. Agencja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Agencją w zakresie:
 - 1) 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 Inwestycyjnej (umowy pożyczki) ustalany jest co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.
3. Przez zawarcie umowy pożyczki Agencja zobowiązuje się przenieść na Pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę środków pieniężnych, w terminie uwarunkowanym spełnieniem przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie i Regulaminie, z zastrzeżeniem § 7 ust. 50.
4. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy, przy czym Agencja dopuszcza możliwość podpisania umowy pożyczki przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, chyba, że decyzja ta stanowi inaczej.
6. Nie podpisanie umowy w terminie, o którym mowa w ust. 5 powoduje odstąpienie przez Agencję od finansowania danego przedsięwzięcia.
7. Za moment zawarcia umowy pożyczki przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony umowy.
8. Umowy sporządzane są w formie pisemnej sporządzone są w co najmniej dwóch egzemplarzach, w tym co najmniej po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
9. Wzór umowy pożyczki określony jest przez Agencję i dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla PF produkt **Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących**.
10. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
 - 1) Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący zawarł Umowę Operacyjną na wdrażanie produktu finansowego/instrumentu finansowego w ramach współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, dedykowanego MŚP prowadzącym działalność gospodarczą i realizującym finansowane przedsięwzięcie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego,
 - 2) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby spowodować konflikt interesów,
 - 3) wszelkie dane przedstawione przez Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego 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,
 - 4) informacje finansowe Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność przedsiębiorcy w odpowiednim roku obrotowym; od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
 - 5) przeciwko Pośrednikowi Finansowemu/Partnerowi Finansującemu 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,

- 6) Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący 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,
- 7) oświadczenia zawarte w niniejszym ustępie zostaną uznane za powtórzone przez Pożyczkobiorcę w dniu złożenia w Agencji wniosku o wypłatę pożyczki poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności.
11. 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.
12. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
13. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inną osobę, w szczególności na Województwo Warmińsko-Mazurskie.
14. 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.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w:
 - 1) Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023),
 - 2) Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. Urz. UE L, 2023/2832 z 15.12.2023).
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 1%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
5. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
6. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
7. Pożyczkodawca na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy *de minimis* konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień ust. 3, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
8. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
9. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy *de minimis*
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 2,Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

10. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w ust. 11.
11. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
12. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co zostało określone w taryfie prowizji i opłat, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.
13. W odniesieniu do renegocjowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 3 i 11.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

§ 11

1. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą.
2. Agencja pobiera od Ostatecznych Odbiorców opłaty i prowizje w przypadku nie wywiązania się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki – w przypadkach i wysokości określonej w Taryfie opłat i prowizji, stanowiącej **załącznik nr 1** do Regulaminu.
3. Pożyczkodawca ma prawo nienaliczania opłat i prowizji po analizie przyczyn wystąpienia podstaw do ich naliczenia, po ewentualnym zaakceptowaniu działań naprawczych przedstawionych przez Pożyczkobiorcę.
4. Opłaty i prowizje płatne są na wskazany przez Pożyczkodawcę rachunek bankowy w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty:
 - 1) ustanowienia, obsługi zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 2) oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 3) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 4) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki i umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 12

1. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 50, dokonywana jest w następujący sposób:
 - 1) termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako wypłata pożyczki) wynosi **30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**,
 - 2) jednorazowo,
 - 3) na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy wskazany w umowie pożyczki,
 - 4) na podstawie wniosku o wypłatę pożyczki, stanowiącego załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek.
 - 5) w walucie polskiej,
3. Wydatkowanie przez Pożyczkobiorcę środków Jednostkowej Pożyczki następuje w Okresie Budowy Portfela wskazanego w Umowie zawartej przez Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, do której wkład własny stanowi Jednostkowa Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki regionalnej na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 30 dni od dnia

faktycznego zakończenia Okresu Budowy Portfela w Umowie, do której wkład własny stanowi Jednostkowa Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących.

5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane są wydruki z systemów księgowych Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego, poparte wyciągami bankowymi.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez tłumacza przysięgłego.
7. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
8. Agencja może odmówić uruchomienia pożyczki:
 - 1) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono pożyczkę są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 2) 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,
 - 3) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - 4) kiedy Pożyczkobiorca w okresie obowiązywania umowy pożyczki bez zgody Agencji, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tej umowy na rzecz osób trzecich,
 - 5) w przypadku wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 6) w przypadku, kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub gdy zawiesił swoją działalność,
 - 7) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
 - 8) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pożyczkodawcy.

OBOWIAZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 13

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) realizowania przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z o udzielenie pożyczki/biznesplanu przedsięwzięcia, Regulaminem udzielania pożyczek, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności,
- 2) realizowania przedsięwzięcia zgodnie z regulacjami unijnymi oraz krajowymi / przepisami prawa unijnego i krajowego,
- 3) przedstawiania Pożyczkodawcy i Województwu Warmińsko-Mazurskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Inwestycyjnej i Projektu, realizacji obowiązków sprawozdawczych przez WMARR S.A., ewaluacji i oceny Umowy wdrażania, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Pożyczkobiorców,
- 4) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją przedsięwzięcia i Jednostkowej Pożyczki, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/audytu,
- 5) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 6) do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Województwa Warmińsko-Mazurskiego, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w § 21,
- 7) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej przedsięwzięcia przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym spłata Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku pożyczek objętych pomocą de minimis przez okres **10 lat**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy, na zasadach określonych w § 22,

- 8) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, WMARR S.A., Województwu Warmińsko-Mazurskiemu oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Umowy wdrażania, a także oddziaływań makroekonomicznych,
- 9) zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,
- 10) umożliwienia przedstawicielom WMARR S.A., Województwa Warmińsko-Mazurskiego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostępu do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z Operacji oraz działalności Pożyczkobiorcy,
- 11) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
- 12) powiadamiania Agencji o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, adresem siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą,
- 13) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
- 14) 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,
- 15) 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,
- 16) niezwłocznego powiadamiania Agencji o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy Inwestycyjnej, o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji Umowy Inwestycyjnej lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy Inwestycyjnej oraz o ewentualnie podjętych środkach zaradczych,
- 17) 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,
- 18) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych oraz przestrzegania Wytycznych, w tym m.in. Województwa Warmińsko-Mazurskiego, w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do Pożyczkobiorcy,
- 19) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki, podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie,
- 20) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w § 20 ust. 5.

OBOWIĄZKI AGENCJI

§ 14

1. Agencja zobowiązana jest do:
 - 1) regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy wdrażania oraz monitorowania postępu jej realizacji,
 - 2) realizacji celów określonych w Umowie wdrażania, wykonywania swoich obowiązków z niej wynikających z dbałością o jakość zawodową, skuteczność i przejrzystość,
 - 3) przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - 4) powiadomienia Województwo Warmińsko-Mazurskie o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po uzyskaniu wiadomości o jej zaistnieniu,
 - 5) udostępniania Województwu Warmińsko-Mazurskiemu oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy wdrażania, a także udzielania odpowiedzi na

wszelkie zapytania i wystąpienia Województwa Warmińsko-Mazurskiego dotyczące realizacji Umowy wdrażania w ustalonej przez Województwo Warmińsko-Mazurskie formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych,

- 6) nadzoru oraz przeprowadzania działań monitorujących, kontrolnych i audytowych u Pożyczkobiorców zgodnie z zasadami określonymi w § 20 i 21,
 - 7) utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy wdrażania i każdej Jednostkowej Pożyczki w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
 - 8) udostępniania Województwu Warmińsko-Mazurskiemu oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy wdrażania oraz wsparcia udzielanego Pożyczkobiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Województwa Warmińsko-Mazurskiego 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 realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Umowy wdrażania, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Umowy wdrażania,
 - 9) odmowy zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Pożyczkobiorcą, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów,
 - 10) prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych o wdrażanym Produkcie Finansowym,
 - 11) bieżącej weryfikacji danych Pożyczkobiorców oraz Umów Inwestycyjnych w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania,
 - 12) dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Pożyczkobiorcę,
 - 13) zbierania i przetwarzania danych osobowych w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy wdrażania i Umowy Inwestycyjnej, w tym w zakresie w jakim będą wykorzystywane dane Wnioskodawcy oraz osób go reprezentujących, w tym w szczególności osób fizycznych uczestniczących w realizacji finansowanego przedsięwzięcia i posiadanych informacji dotyczących 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 Rozporządzeniem RODO,
 - 14) przetwarzania danych objętych tajemnicą w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy wdrażania oraz w zakresie wskazanym Umową wdrażania, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Województwu Warmińsko-Mazurskiemu oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową wdrażania i przepisami prawa,
 - 15) odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Umowy wdrażania, a w szczególności od osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową wdrażania i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy wdrażania, a także z realizacją polityki rozwoju,
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 informacji o przebiegu obsługi pożyczki,
 - 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. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowią łącznie:
 - 1) weksel in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla,
 - 2) oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzonym w formie aktu notarialnego, przy czym kwota należności, do której Pożyczkobiorca poddaje się egzekucji powinna stanowić wartość minimum 150% kwoty pożyczki.
4. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
5. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 16

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 spłaty pożyczki 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. Data spłaty pierwszej raty pożyczki przypada na koniec miesiąca, w którym dokonano wypłaty pożyczki. W przypadku wypłaty pożyczki ostatniego dnia miesiąca, data spłaty pierwszej raty przypada na koniec miesiąca kolejnego.
8. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy spłaty pożyczki, 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.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z Pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Agencja sporządzi nowy harmonogram spłat.
11. Zmiana wysokości i/lub terminów spłat pożyczki i odsetek nie wymaga wprowadzania zmian do umowy pożyczki.
12. Spłata całości lub części pożyczki i odsetek może być dokonana przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, bez dodatkowych kosztów dla Pożyczkobiorcy.
13. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie zwalnia Pożyczkobiorcy z obowiązku dokonywania spłat należnych rat kapitałowo-odsetkowych w terminach określonych w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie powoduje skrócenia okresu korzystania z pożyczki.
14. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, Agencja wylicza nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym informuje o tym Pożyczkobiorcę wyłącznie na jego pisemny wniosek.
15. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do kontaktu z pracownikiem Agencji w celu ustalenia wysokości i terminu spłaty końcowej raty pożyczki i odsetek.
16. Nadpłacone kwoty nie podlegają oprocentowaniu.

17. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”. Jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, podlega ona rozliczeniu z Pożyczkobiorcą.
18. W przypadku stwierdzenia niedopłaty, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty pozwalającej na uznanie pożyczki za spłaconą.
19. Ryzyko niedotrzymania terminu spłaty pożyczki i odsetek oraz nieprawidłowego dokonania przelewu środków pieniężnych z tytułu spłaty pożyczki i odsetek ponosi wyłącznie Pożyczkobiorca.

§ 17

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

§ 18

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 2024 poz. 1061 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Agencja zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie Pożyczkobiorcę wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia Pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 19

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych/egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Agencji w następującej kolejności:
 - 1) koszty 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) niespłacone opłaty i prowizje nałożone na Pożyczkobiorcę.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub w uzasadnionych sytuacjach Agencja może zmienić kolejność zaspokajania należności.

MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

§ 20

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w okresie finansowania do:

- 1) przedstawiania Agencji wszelkich informacji/dokumentów dla celów monitorowania realizowanych przez siebie działań w ramach Umowy Inwestycyjnej,
- 2) niezwłocznego informowania Agencji o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji i/lub o zamiarze zaprzestania realizacji inwestycji,
- 3) umożliwienia przeprowadzania przez Agencję wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki,
- 4) składania na prośbę/wezwanie 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,
2. W ramach monitoringu/kontroli Pożyczkodawca weryfikuje m.in.: wydruki z systemów księgowych Pośrednika Finansowego/Partnera Finansującego, wyciągi bankowe.
3. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może obejmować m.in. ocenę bieżącej zdolności pożyczkowej i bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy, ocenę skuteczności oraz efektywności wykorzystania pożyczki.
4. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może także polegać na porównaniu i ocenie założeń ujętych w prognozie finansowej, sporządzonej przez Pożyczkobiorcę na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki z faktycznie osiągniętymi przez Pożyczkobiorcę wynikami finansowymi.
5. Na prośbę/wezwanie Agencji, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania Agencji, w sposób, formie i terminie przez nią wskazanych, informacji/sprawozdań z realizacji Umowy Inwestycyjnej.
6. Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący zobowiązuje się przedstawiać WMARR S.A.:
 - 1) co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), poczynsz od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący zawarł umowę pożyczki, przy czym sprawozdania te składane są w WMARR S.A. w ciągu 200 dni od zakończenia danego roku obrotowego,
 - 2) co roku, wraz ze sprawozdaniem, o którym mowa w pkt. 1), zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innego właściwego organu, że Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący zawarł porozumienie z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych należności,
 - 3) co roku, wraz ze sprawozdaniem, o którym mowa w pkt. 1), zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego, potwierdzające, że Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pośrednik Finansowy/Partner Finansujący zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności.

KONTROLA I AUDYT

§ 21

1. Kontrola - oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Agencję u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna) lub analogiczne działania kontrolne prowadzone przez pozostałe podmioty uprawnione.
2. Zespół kontrolujący - oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.
3. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Województwa Warmińsko-Mazurskiego, w tym realizowanej za

pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez Województwo Warmińsko-Mazurskie, WMARR S.A. lub innych uprawnionych podmiotów w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym spłata Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku pożyczek objętych pomocą de minimis przez okres **10 lat**.

5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni robocze** przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień roboczy** przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 4 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do swobodnego kontaktowania się z nim,
 - 2) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - 3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji inwestycji/Umowy Inwestycyjnej.
7. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgania wszelkich informacji nt. udzielonych pożyczek.
8. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli.
9. Na podstawie zebranego materiału dowodowego zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
10. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie, wskazanym w informacji pokontrolnej. Po rozpatrzeniu przez zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
11. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, WMARR S.A. wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
13. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 11, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
14. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
15. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do stosowania/realizacji zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli/audytów.
16. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Agencję poprzez:
 - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych i/lub
 - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji i/lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/miejscu realizacji inwestycji.
17. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych Agencja dokonuje w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
18. Odmowa poddania się kontroli/audytowi, w tym m.in. udostępnienia dokumentów, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, uprawnia Agencję do wypowiedzenia umowy pożyczki ze skutkami określonymi w § 26.
19. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Agencja może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkami określonymi w § 25 lub § 26.
20. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 20, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

§ 22

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Umowy Inwestycyjnej przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym spłata Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku pożyczek objętych pomocą de minimis przez okres **10 lat**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy, 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.

§ 23

NIEWYDATKOWANA CZĘŚĆ LUB CAŁOŚĆ JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. W przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 12 ust. 3, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną całość lub część Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te, z mocą od początku finansowania, ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 11. Zwrot dokonany będzie na rachunek bankowy do spłaty pożyczki w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Agencji dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Agencji takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej.
2. Odsetki od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Agencję za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYDATKOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI NIEZGODNIE Z PRZEZNACZENIEM

§ 24

1. W przypadku wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z Umową Inwestycyjną, zwraca on niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 11 na rachunek bankowy do spłaty pożyczki w ciągu 10 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
2. Odsetki od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Agencję za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 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 (nakładanie się finansowania) 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) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - 4) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki oraz innych zobowiązań wobec Agencji,
 - 5) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 6) podziału, likwidacji i zawieszenia działalności Pożyczkobiorcy,
 - 7) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania/kontroli/ audytu pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia żądanych danych, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
 - 8) jeśli Pożyczkobiorca nie zapłaci kary umownej,
 - 9) 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.
 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 2024 poz. 1061 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 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,
 - b) odmówił poddania się kontroli/audytowi/monitoringu Agencji, Województwu Warmińsko-Mazurskiemu 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 bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tej umowy na rzecz osób trzecich,
 - 4) Pożyczkobiorca zawiesił swoją działalność.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysłała do Pożyczkobiorcy, 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 2024 poz. 1061 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 2024 poz. 1061 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 Województwu Warmińsko-Mazurskiemu, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności z tytułu udzielonej pożyczki, w tym:
 - 1) realizację przez Agencję zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie pożyczki,
 - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
3. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy do spłaty pożyczki.

§ 29

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych osobowych Pożyczkobiorcy 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 odstąpienia 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 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.
4. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od zgody Województwa Warmińsko-Mazurskiego.
5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 16 ust. 11.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 31

1. Administratorem danych osobowych przetwarzanych w związku z realizacją Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033, w tym w związku z udzielaniem pożyczek, jest Województwo Warmińsko – Mazurskie - w zakresie zadań realizowanych przez Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego, ul. E. Plater 1, 10-562 Olsztyn (w skrócie: **Administrator**).
2. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: iod@warmia.mazury.pl.
3. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie:
 - 1) art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia RODO - oznacza to, że przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do wypełnienia przez Administratora obowiązków prawnych ciążących na nim w związku z realizacją zadania publicznego określonego przepisami prawa – w tym art. 98 Ustawy wdrożeniowej; w tym przypadku dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonania przez Administratora przewidzianych prawem obowiązków związanych z realizacją zadania publicznego, o którym mowa w powyżej;
 - 2) art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia RODO - oznacza to, że przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, polegających na:
 - prowadzeniu działań informacyjno-promocyjnych przewidzianych Umową wdrażania oraz
 - podejmowaniu czynności w celu ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających z zawartych umów pożyczek lub obrony przed nimi,
 - działaniach realizowanych w celach statystycznych;
4. Dane osób, które reprezentują podmiot wnioskujący o udzielenie pożyczki, są nam udostępniane przez ten podmiot w związku z ubieganiem o udzielenie pożyczki. Zakres przekazanych nam danych obejmuje dane identyfikacyjne zawarte w dokumentach stanowiących umocowanie do reprezentowania, w tym pełnomocnictwach lub informacje ujawnione rejestrach i ewidencjach, m.in. imię, nazwisko, pełniona funkcja/zajmowane stanowisko, numer PESEL lub inny numer identyfikujący osobę, ewentualnie inne dane podane w dokumentach stanowiących umocowanie do reprezentowania przez podmiot wnioskujący o udzielenie pożyczki z inicjatywy tego podmiotu.

5. Dane osób, które udzielają podmiotowi ubiegającemu się o udzielenie pożyczki prawnego zabezpieczenia zobowiązania z tytułu zaciągniętego zobowiązania, są nam udostępniane przez ten podmiot w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki. Zakres przekazanych nam danych obejmuje dane identyfikacyjne, w tym imię, nazwisko, numer PESEL lub inny numer identyfikujący podmiot udzielający prawnego zabezpieczenia zobowiązania, informacje na temat sytuacji majątkowo-finansowej tego podmiotu, inne dane podane przez podmiot wnioskujący o udzielenie pożyczki z inicjatywy tego podmiotu.
6. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości uzyskania pożyczki w ramach Umowy wdrażania.
7. Dane osobowe mogą być przekazywane następującym odbiorcom:
 - 1) Ministrowi właściwemu ds. rozwoju regionalnego,
 - 2) podmiotom, które na zlecenie Administratora lub Agencji uczestniczą w realizacji Umowy wdrażania,
 - 3) podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole lub audyty w ramach Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013,
 - 4) organom publicznym i urzędom państwowych lub innym podmiotom upoważnionym na podstawie przepisów prawa lub wykonującym zadania realizowane w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej w celu związanym z przeprowadzeniem czynności kontrolnych lub audytowych (np. Regionalna Izba Obrachunkowa, Najwyższa Izba Kontroli, Krajowa Administracja Skarbowa).
8. Administrator powierzył dane osobowe do przetwarzania:
 - 1) Administrator powierzył Agencji przetwarzanie danych osobowych, w celu wykonania przez Agencję Umowy wdrażania (NR ZP.6.3/79/2025) Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013, zawartej w dniu 16.07.2025 r.
 - 2) Agencji, w celu wykonania Umowy wdrażania, określającej obowiązki związane z realizacją zadania publicznego określonego przepisami prawa – w tym art. 98 Ustawy wdrożeniowej, m.in. w celu udzielania pożyczek w ramach Umowy wdrażania;
 - 3) Warmińsko-Mazurskiemu Centrum Nowych Technologii z siedzibą w Olsztynie przy ulicy Głowackiego 14, 10-448 Olsztyn, w celu obsługi teleinformatycznej Administratora.
9. WMARR powierzył dane osobowe do przetwarzania:
 - 1) OPEGIEKA Sp. z o.o., ul. Aleja Tysiąclecia 11, 82-300 Elbląg, w celu obsługi teleinformatycznej.
10. Dane osobowe mogą zostać powierzone lub udostępnione przez Administratora także podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole lub audyty na zlecenie Administratora lub Agencji.
11. Ponadto dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Administrator lub Agencja korzystają wykonując swoje zadania (np. kancelarie prawne, podmioty zapewniające obsługę i bezpieczeństwo systemu informatycznego, serwisanci systemów informatycznych lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań).
12. Agencja wyznaczyła Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@wmarr.olsztyn.pl.
13. Dane osobowe będą przetwarzane, w tym przechowywane, przez cały okres obowiązywania Umowy wdrażania, a następnie przez okres ewentualnego dochodzenia roszczeń w przypadku naruszenia obowiązków wynikających z umów pożyczki lub Umowy wdrożeniowej, przy czym nie krócej niż 10 lat od momentu upływu okresu obowiązywania Umowy wdrożeniowej.
14. W odniesieniu do danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 Rozporządzenia RODO.
15. Dane osobowe nie będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
16. Każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, a także prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.

17. W przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych, osoba, której dane dotyczą, ma prawo wnieść skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
18. Na podmiocie ubiegającej się o udzielenie pożyczki spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów związanych z ubieganiem się o udzielenie pożyczki, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 32

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wdrażania, wszelkie prawa i obowiązki WMARR S.A. wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą odpowiednio na: Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot wskazany przez Województwo Warmińsko-Mazurskie.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
 - 1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie WMARR S.A. lub rozwiązania Umowy wdrażania albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy wdrażania wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot przez nie wskazany,
 - 2) przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez WMARR S.A. na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego (lub na rzecz wskazanego przez Województwo Warmińsko-Mazurskie następcy WMARR S.A.), wszystkich praw i obowiązków WMARR S.A. wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, następuje w sposób bezwarunkowy (chyba, że Województwo Warmińsko-Mazurskie wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
3. Za zgodą Województwa Warmińsko-Mazurskiego, Agencja ma prawo do scedowania/przeniesienia wierzytelności oraz praw czy obowiązków wynikających z Umowy wdrażania/umowy pożyczki na osobę trzecią.
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią, działającą na rzecz Agencji w sytuacji, o której mowa w ust. 3, wszelkich czynności zmierzających do dochodzenia nie uiszczonej, wymagalnej należności wynikającej z umowy pożyczki.
5. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na osobę trzecią, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
6. Agencja nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Agencji.
7. Zmiany przepisów prawa mające zastosowanie do Regulaminu i umowy pożyczki zastępują z mocy prawa ich postanowienia.
8. Wszystkie rozliczenia finansowe między Pożyczkodawcą, a Pożyczkobiorcą prowadzone w ramach realizacji umowy pożyczki będą dokonywane w złotych polskich.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Agencja zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.
10. Kontynuacja działalności gospodarczej przez inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
11. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
12. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Agencji.
13. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następują w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
14. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka Pożyczki dla PF produkt **Pożyczka regionalna na uzupełnienie wkładu własnego Pośredników Finansowych/Partnerów Finansujących**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Tabela opłat i prowizji
Załącznik nr 2	Wniosek o wypłatę pożyczki