



Regulamin udzielania pożyczek Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP (obowiązuje od dnia 02 czerwca 2026 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy 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, zawartej w dniu 16.07.2025 r.**, pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim oraz Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Regulamin udzielania pożyczek określa:

- 1) warunki i zasady udzielania przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (zwaną Agencją) pożyczek ze środków udostępnionych przez Województwo Warmińsko-Mazurskie w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego, otrzymanych na podstawie Umowy wdrażania,
- 2) warunki ubiegania się o pożyczkę, katalog podmiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę, cele, na które może zostać udzielona pożyczka, zasady oceny wniosków, zasady zawierania umów, przyjmowania prawnych zabezpieczeń, zagadnienia związane z udzielaniem pomocy de minimis, wypłaty, wykorzystania, spłaty i rozliczania pożyczek, oraz sprawozdawczości, monitoringu i kontroli przedsięwzięć finansowanych pożyczką.

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 bankowym do spłaty pożyczki wpłatą środków pieniężnych wynikających z umowy pożyczki lub harmonogramu spłaty;
- 4) **Decyzja inwestycyjna** – podjęcie przez Pożyczkodawcę prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki (zawarcie umowy pożyczki);

- 5) **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);
- 6) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 7) **Inwestycja, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona/inwestycja zakończona** – inwestycja, dla której nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane;
- 8) **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;
- 9) **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach Produktu Finansowego Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 10) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
- 11) **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;
- 12) **Limit Pożyczki** – maksymalny wkład środków finansowych Województwa Warmińsko-Mazurskiego w ramach Produktu Finansowego Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP;
- 13) **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;
- 14) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 15) **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;
- 16) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Pożyczkodawcą Umowę Inwestycyjną/umowę pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 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** – Pożyczkodawca, 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), Rozporządzenia 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), 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 Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013;
- 21) **Produkt Finansowy** – Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP 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;
- 22) **Pożyczkodawca** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, zwana także Agencją – podmiot wdrażający Produkt Finansowy Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP na podstawie Umowy zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim;
- 23) **Przedsiębiorca** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną: osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;

- 24) **Przedsiębiorstwo** w początkowej fazie rozwoju – przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata;
 - 25) **Regionalny Fundusz Pożyczkowy** - działająca w strukturze organizacyjnej Pożyczkodawcy wyodrębniona w ramach Wydziału Instrumentów Finansowych komórka organizacyjna, wykonująca zadania w zakresie działalności pożyczkowej na rzecz MŚP;
 - 26) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Produktu Finansowego Regionalna Pożyczka Inwestycyjna dla MŚP;
 - 27) **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;
 - 28) **Strategia Inwestycyjna Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 (Strategia Inwestycyjna, 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;
 - 29) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
 - 30) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
 - 31) **Umowa Inwestycyjna/umowa Jednostkowej Pożyczki/umowa pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Pożyczkodawcą, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Produktu Finansowego;
 - 32) **Umowa wdrażania** – Umowy wdrażania NR ZP.6.3/79/2025 Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych 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;
 - 33) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Pożyczkodawca wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 34) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
 - 35) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;
 - 36) **Zdolność pożyczkowa perspektywiczna** – zdolność pożyczkowa 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) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) 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;
 - 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą¹
 - 4) **posiadają w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę lub oddział**, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, przy czym siedziba lub oddział na terenie województwa warmińsko-mazurskiego muszą być utrzymane **przez okres co najmniej od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki**;

¹ Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- a) uczestniczeniu w spółce jako współnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

- 5) 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,
- 6) 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,
- 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 8) nie są i nie będą w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
- 9) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
- 10) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarycznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
- 11) nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców,
- 12) posiadają zdolność pożyczkową i/lub perspektywiczną zdolność pożyczkową,
- 13) posiadają środki finansowe zabezpieczające udział własny (o ile jest on wymagany) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,
- 14) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, skutkujących jej rozwiązaniem przez Pożyczkodawcę.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

§ 4

1. Przedsięwzięcia finansowane Jednostkową Pożyczką muszą spełniać co najmniej 1 z poniższych celów:
 - 1) zwiększenie skali działania przedsiębiorstwa oraz wzrost zasięgu oferowanej oferty/usługi i tym samym zakładanych przychodów,
 - 2) zwiększenie ilości miejsc pracy w wyniku realizacji inwestycji,
 - 3) zwiększenie innowacyjności MŚP (innowacji produktowych, procesowych i organizacyjnych) tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa, rozwiązań dotychczas niestosowanych w przedsiębiorstwie, które przyczynią się do podniesienia konkurencyjności firmy na rynku,
 - 4) optymalizację procesów, dzięki którym nastąpi redukcja kosztów lub emisji zanieczyszczeń.
Sposób pomiaru ww. celów zawarto w załączniku nr 1 do Regulaminu. Nieosiągnięcie zakładanego celu w wyniku realizacji przedsięwzięcia może skutkować podjęciem decyzji o uznaniu pożyczki za niewłaściwie wydatkowaną, a tym samym rozwiązaniem umowy pożyczki i obowiązkiem zwrotu środków na zasadach określonych w § 23.
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące rodzaje wydatków:
 - 1) zakup materiałów i robót budowlanych w związku z budową, rozbudową, przebudową przedsiębiorstwa,
 - 2) zakup środków trwałych, w tym maszyn, urządzeń, technologii, sprzętu biurowego, z zastrzeżeniem ust. 9 pkt. 11,
 - 3) zakup nieruchomości przeznaczonej na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z prowadzeniem działalności gospodarczej), z zastrzeżeniem ust. 10 pkt. 7-11,
 - 4) zakup wartości niematerialnych i prawnych,
 - 5) zakup wyposażenia,
 - 6) zakup aktywów obrotowych, tj. zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, z zastrzeżeniem ust. 3,

- 7) działania promocyjne (udział w targach, stworzenie strony internetowej/platform zakupowych), z zastrzeżeniem ust. 4,
- 8) zakup usług obcych związanych z transportem i montażem wydatków, o których mowa powyżej.
3. Finansowanie aktywów obrotowych jest możliwe wyłącznie do wysokości nie większej niż:
 - 1) 50% limitu Jednostkowej Pożyczki w przypadku pożyczek o wartości do 2.000.000,00 zł,
 - 2) 30% limitu Jednostkowej Pożyczki w przypadku pożyczek o wartości powyżej 2.000.000,00 zł,
 przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
4. Wydatki związane z działaniami promocyjnymi są możliwe wyłącznie do wysokości 10% limitu Jednostkowej Pożyczki.
5. Wydatki związane z zakupem lub budową nieruchomości nie mogą przekroczyć 60% kwoty pożyczki. Pozostałe minimum 40% kwoty pożyczki musi dotyczyć wydatków bezpośrednio związanych z finansowaną nieruchomością, np. zakup wyposażenia, zakup maszyn/urządzeń, z wyłączeniem zakupu aktywów obrotowych.
6. Jednostkowe Pożyczki finansują przedsięwzięcia **zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
7. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy przedsięwzięcia, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę.
8. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego przedsięwzięcia, o ile zmiana ta jest zgodna z celem finansowania określonym w ust. 1 oraz zakresem finansowania określonym w ust. 2, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest złożyć stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca taki wniosek rozpatrzy. W przypadku zgody Pożyczkodawcy na dokonanie zmiany, wprowadzona zostanie ona w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
9. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia.
10. Środki z Jednostkowej Pożyczki **nie mogą być przeznaczone na:**
 - 1) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
 - 2) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
 - 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
 - 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
 - 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w ust. 1,
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
 - 8) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne,
 - 9) finansowanie zakupu apartamentów (w tym aparthotel, condohotel),
 - 10) finansowanie zakupu lub budowy nieruchomości z przeznaczeniem na wynajem krótkoterminowy (np. hotele, pensjonaty) składających się z mniej niż 10 pokoi hotelowych/noclegowych,
 - 11) finansowanie zakupu lub budowy nieruchomości z przeznaczeniem na wynajem długoterminowy,
 - 12) finansowanie zakupu środków transportu – pojazdów mechanicznych z podgrupy KŚT 74,
 - 13) finansowanie inwestycji związanych z produkcją energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych,
 - 14) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
 - 16) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - 17) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - 18) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - 19) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
 - 20) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,

- 21) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko,
 - 22) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.
11. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego na podstawie Umowy Inwestycyjnej z finansowaniem z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
 12. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
 13. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i:
 - 1) podmiotem powiązany i/lub
 - 2) podmiotem, z którym pożyczkobiorca posiada związki osobiste,w sytuacji, kiedy w ocenie Agencji transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne i/lub mogłyby prowadzić do konfliktu interesów.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 5

1. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w walucie polskiej.
2. **Minimalna** wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi **200.000,00 zł**.
3. **Maksymalna** wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **10.000.000,00 zł**.
4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 10.000.000,00 zł.
5. Jeżeli przedsiębiorstwo jest powiązane kapitałowo z innymi podmiotami, limit Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej ma zastosowanie do całej grupy podmiotów powiązanych, co oznacza, że suma Jednostkowych Pożyczek uzyskanych przez podmioty powiązane nie może przekroczyć wartości 10.000.000,00 zł.
6. Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - 1) do 100% wydatków kwalifikowanych w przypadku pożyczek o wartości do 500.000,00 zł,
 - 2) do 80% wydatków kwalifikowanych w przypadku pożyczek o wartości powyżej 500.000,00 zł.
7. Agencja akceptuje udokumentowanie poniesienia wkładu własnego, o ile został on wniesiony, w terminie maksymalnie do 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i nie później, jak w dniu wypłaty danej transzy pożyczki.
8. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki **w kwotach brutto**, tj. z podatkiem VAT.
9. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż:
 - 1) dla pożyczek do 2.000.000,00 zł – 84 miesiące od dnia uruchomienia pożyczki, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) dla pożyczek powyżej 2.000.000,00 zł – 120 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki
10. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w ust. 9 powyżej.

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 6

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia preferencyjnego oprocentowania, w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej:
 - 1) stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) dodatkowego miejsca pracy,
 - 2) Pożyczkobiorców będących mikro, małymi i średnimi firmami w początkowej fazie rozwoju,
 - 3) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej,
 - 4) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na terenach OSI Obszary Marginalizacji,
 - 5) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na terenach OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze,
 - 6) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na terenach Integratora Mazurskiego,

- 7) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na terenie przygranicznych powiatów województwa,
 - 8) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa),
 - 9) realizacja przedsięwzięcia finansowanego pożyczką wykazującego wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych,
 - 10) osiągnięcie w wyniku realizacji przedsięwzięcia oszczędności surowców i energii lub emisji szkodliwych gazów do środowiska,
 - 11) rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa.
2. Informacje dotyczące spełniania warunków udzielenia preferencyjnego oprocentowania, o których mowa w ust. 1 zostały określone w Załączniku nr 2 do Regulaminu.

ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Agencja ogłasza nabór wniosków o udzielenie pożyczki w formie ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl AKTUALNOŚCI oraz www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP**.
2. Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie pożyczki zawiera informacje między innymi nt. terminu, miejsca, szczegółowych regulacji dotyczących sposobu naboru, zasad składania i rozpatrywania wniosków, kwoty przewidzianej do rozdysponowania na pożyczki w ramach Produktu Finansowego, z uwzględnieniem obowiązku realizacji przez Agencję wskaźników określonych w ramach Umowy wdrażania.
3. 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.
4. W przypadku wniosku wraz z załącznikami składanego w formie elektronicznej, zarówno wniosek, jak i każdy z załączników, musi zostać opatrzony przez osobę reprezentującą wnioskodawcę (wskazaną w CEIDG/KRS) kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Ww. dokumenty należy zapisać w formacie „pdf”, podpisywać tylko i wyłącznie formatem **PADES**.
5. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A. w Olsztynie, składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron.
6. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz dokładnym czasem wpływu wniosku.
7. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się:
 - 1) datę, godzinę i minutę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub
 - 2) datę, godzinę i minutę wpływu wniosku na adres pożyczki@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 roboczego o godz.7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
8. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku winien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i powinny go cechować: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
9. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia.
10. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu. Ocena spełnienia kryteriów formalnych prowadzona jest do momentu, w którym suma kwot wniosków poprawnych formalnie osiągnie wartość pozwalającą na rozdysponowanie środków w ramach naboru.
11. Na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez Wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.
12. Wniosek składany jest w oryginale.
13. Wnioskodawca wypełnia wniosek ręcznie lub komputerowo.

14. Do wniosku mogą być dołączone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich zgodności z oryginałami przez:
 - 1) pracownika Agencji - po uprzednim przedstawieniu do wglądu oryginałów tych dokumentów lub
 - 2) notariusza lub
 - 3) Wnioskodawcę.
15. W przypadkach, o których mowa w ust. 14 pkt. 1 i 3 kopie dokumentów należy poświadczyc „za zgodność z oryginałem” na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczętki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczętką i datą poświadczenia). W przypadku wniosków składanych elektronicznie poświadczenie za zgodność z oryginałem tożsame jest z podpisaniem dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
16. W przypadku załączników, polegających na złożeniu oświadczeń lub innych dokumentów, dla których wzór opracowuje Agencja, Wnioskodawca wypełnia dokument odpowiednimi danymi.
17. W dokumentach wielostronicowych (więcej niż jedna strona), strony powinny zostać ponumerowane. Należy je złożyć w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron.
18. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, Wnioskodawca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego. W razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.
19. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.
20. Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.
21. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także *wykaz dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki* dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP**.
22. W przypadku stwierdzenia braków formalnych Agencja wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w terminie do 5 dni roboczych - pod rygorem odrzucenia wniosku.
23. Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest przez Agencję w terminie do **30 dni roboczych** licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Agencji komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki.
24. W uzasadnionych przypadkach np. konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, Agencja zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
25. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie przez Agencję wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.
26. Celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Agencji planie przedsięwzięcia/biznes planie, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki. Dokument ten może być odrębnym dokumentem - załącznikiem do wniosku o udzielenie pożyczki, pod warunkiem, że będzie zawierać co najmniej elementy charakterystyki inwestycji wskazane we wniosku o udzielenie pożyczki.
27. W celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, Wnioskodawca umożliwia Agencji wgląd w dokumentację firmy, w tym m.in. w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
28. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
29. W Agencji obowiązuje rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.
30. 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.
31. 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 pożyczkowa 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 pożyczkowego 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.
32. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy, o której mowa w ust. 31 pkt. 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
- 1) rentowność,
 - 2) płynność,
 - 3) zadłużenie,
 - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
 - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
33. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza wizytację:
- 1) w siedzibie Wnioskodawcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji przedsięwzięcia,
 - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
34. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
35. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
36. Agencja może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji w przypadkach uzasadnionych: rodzajem, zakresem przedsięwzięcia, formą zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego.
37. 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.
38. 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.
39. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowanymi w Agencji wewnętrznymi: metodyką i procedurami.
40. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
41. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
42. Na podstawie opinii Komisji 2 Członków Zarządu lub 1 Członek Zarządu działający łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
43. Decyzje o udzieleniu pożyczki mogą mieć charakter warunkowy. W tym przypadku Agencja uruchomi finansowanie dopiero po spełnieniu określonych warunków/uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów i o ile stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
44. Agencja może odmówić udzielenia pożyczki, również w szczególnie uzasadnionych przypadkach nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów Regulaminu, a także **określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Wnioskodawcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności: kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.**

45. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji 2 Członków Zarządu lub 1 Członka Zarządu działającego łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd.
46. Decyzje, o których mowa powyżej są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
47. 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.
48. Informacja, o której mowa w ust. 47 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
49. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 50.
50. Na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia podjęcia decyzji o odmowie udzielenia pożyczki, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.
51. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na rachunku bankowym do wypłat pożyczek.
52. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na rachunek bankowy do wypłat pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.
53. W przypadku wniosków, złożonych po terminie naboru wniosków, wraz z pisemną informacją o tym fakcie, są one na bieżąco zwracane Wnioskodawcom.
54. 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 takiej sytuacji dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z tym zastrzeżeniem, że na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia otrzymania powiadomienia, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.

§ 8

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

UMOWA POŻYCZKI

§ 9

1. Jednostkowe 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. 52.
4. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy, przy czym Agencja dopuszcza możliwość podpisania umowy pożyczki przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. W przypadku umów podpisywanych w wersji papierowej, każda strona umowy pożyczki powinna być parafowana przez podpisujących umowę.
6. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, chyba że decyzja ta stanowi inaczej.
7. Jeżeli pożyczkobiorca nie przystąpi w terminie, o którym mowa w ust. 6 do podpisania umowy pożyczki, to przyznana pożyczka zostaje automatycznie anulowana. Wnioskodawca może ubiegać się po raz kolejny o przyznanie pożyczki, o ile Agencja w dalszym ciągu będzie prowadzić nabór wniosków o udzielenie pożyczki.
8. Nie podpisanie umowy w terminie, o którym mowa w ust. 6 powoduje odstąpienie przez Agencję od finansowania danego przedsięwzięcia.
9. Za moment zawarcia umowy pożyczki przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony umowy.
10. Umowy sporządzane są w formie pisemnej w co najmniej dwóch egzemplarzach, w tym co najmniej po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
11. Wzór umowy pożyczki określony jest przez Agencję i dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP**.
12. Pożyczkobiorca obligatoryjnie składa w Agencji oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego, przy czym kwota należności, do której pożyczkobiorca poddaje się egzekucji powinna stanowić wartość minimum 150% kwoty pożyczki.
13. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
 - 1) przedsiębiorca uzyskał wszelkie upoważnienia i zezwolenia/pozwolenia wymagane lub pożądane w celu zgodnego z prawem zawarcia umowy pożyczki, a także w celu wykonania praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, które na moment zawarcia umowy pożyczki są ważne i skuteczne,
 - 2) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla przedsiębiorcy albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby spowodować konflikt interesów,
 - 3) wszelkie dane przedstawione przez przedsiębiorcę lub w jego imieniu w związku z umową pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub 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 przedsiębiorcy zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność przedsiębiorcy w odpowiednim roku obrotowym; od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
 - 5) przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla przedsiębiorcy orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ,
 - 6) przedsiębiorca w okresie od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia zawarcia umowy pożyczki, nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, przedsiębiorca zawiadomił o jej zajściu Agencję i uzyskał jej pisemną akceptację,
 - 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.
14. Zawarcie przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będzie ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:

- 1) uwzględnionymi regulacjami ani inną ustawą czy przepisem obowiązującym pożyczkobiorcę,
 - 2) jakkolwiek umową lub dokumentem wiążącym pożyczkobiorcę lub jego aktywa.
15. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
 16. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inny podmiot, w szczególności na Województwo Warmińsko-Mazurskie.
 17. Umowa pożyczki wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony umowy i wygasa z ostatnim dniem całkowitej spłaty pożyczki wraz z wszystkimi należnościami ubocznymi, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe możliwe jest po spełnieniu jednego z warunków, o których mowa w § 6 ust. 1.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 1,5%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% 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. Jednostkowe Pożyczki udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielane są 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).
6. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pożyczkodawcy, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
7. Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pożyczkodawcy, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pożyczkodawca będzie miał możliwości udzielenia pożyczki na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
9. 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 Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych.
10. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis,
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 5,Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

11. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w ust. 8.
12. W odniesieniu do renegotjowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 8.

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 3** 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 Ostatecznego Odbiorcę.
4. Opłaty i prowizje płatne są przez Ostatecznego Odbiorcę na wskazany przez Pożyczkodawcę rachunek bankowy w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty:
 - 1) ustanowienia, obsługi, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarządzania przedmiotem zabezpieczenia, w tym także ewentualnych wycen, należności publiczno-prawnych związanych z przedmiotem zabezpieczenia (np. podatki, opłaty, mandaty, kary), zaspokojenia roszczeń Agencji z przedmiotu zabezpieczenia – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 2) oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 3) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 4) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki i umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 12

1. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 52, dokonywana jest w następujący sposób:
 - 1) jednorazowo lub maksymalnie w 3 transzach poprzez przekazanie środków na:
 - a) rachunek bankowy pożyczkobiorcy w przypadku **opłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane lub
 - b) rachunek bankowy kontrahenta pożyczkobiorcy/sprzedawcy w przypadku **nieopłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane.
 - 2) ostateczny termin wypłaty wszystkich środków w ramach Jednostkowej Pożyczki następuje w terminie do **6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter przedsięwzięcia, na wniosek Pożyczkobiorcy, termin wypłaty pożyczki może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie o 3 miesiące.
 - 3) na podstawie przedłożonych przez pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane: umów, faktur VAT, rachunków i dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki; przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona; pożyczka może być wypłacona na podstawie umowy/faktury VAT/rachunku pro forma, przy czym w terminie do 20 dni kalendarzowych po dniu, w którym nastąpiło przekazanie środków finansowych pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginału umowy/faktury VAT/rachunku; w przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, pożyczkobiorca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego; w przypadku dokumentów wystawionych w walucie obcej, pożyczkobiorca powinien udokumentować koszt zakupu waluty obcej wyrażony w PLN, a jeśli nie będzie to możliwe, wówczas Pożyczkodawca dokona przeliczenia waluty obcej na PLN zgodnie ze średnim kursem walut NBP z dnia transakcji/dnia zakupu; w przypadku opłaconych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków należy udokumentować ich opłacenie dowodem zapłaty np. potwierdzeniem transakcji bankowej,

- 4) w walucie polskiej,
 - 5) pożyczka może finansować wydatki, które powstały po dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, co oznacza, że dokumenty, o których mowa w pkt 3 powyżej nie mogą być wystawione przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę,
 - 6) po udokumentowaniu udziału środków własnych w przypadku pożyczek o wartości powyżej 500.000,00 zł, przy czym Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do udokumentowania Agencji pozostałej części wkładu własnego, przekraczającej wymagane 20% wartości kosztów przedsięwzięcia, określonych we wniosku o udzielenie pożyczki.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
 4. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
 5. W przypadku dokonywania w ramach przedsięwzięcia płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
 6. Pożyczkobiorca zamieszcza na oryginałach umów, faktur VAT, rachunków lub dokumentów równoważnych informacje o współfinansowaniu wydatku ze środków publicznych w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów inżynierii finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie”**.
 7. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
 8. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
 9. Agencja może odmówić uruchomienia pożyczki lub wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części 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) gdy nie zostanie spełniony warunek, o którym mowa w § 9 ust. 13 pkt. 7,
 - 4) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
 - 5) w przypadku nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
 - 6) w przypadku wykorzystania środków otrzymanych w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub Regulaminem i procedurami właściwymi dla umowy pożyczki,
 - 7) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - 8) w przypadku zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
 - 9) w przypadku istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - 10) w przypadku utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - 11) w przypadku sprzedaży, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
 - 12) kiedy pożyczkobiorca w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
 - 13) w przypadku niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania: ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,
 - 14) w przypadku nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 15) w przypadku niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
 - 16) w przypadku wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 17) w przypadku, kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub gdy zawiesił swoją działalność,

- 18) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym/audytowym/ monitorującym prowadzonym przez Podmioty uprawnione, o których mowa w § 20 i § 21, w tym m.in. odmówił udostępnienia danych/dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzenie wizytacji,
 - 19) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i:
 - a) podmiotem powiązaniem i/lub
 - b) podmiotem, z którym Pożyczkobiorca posiada związki osobiste,w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
 - 20) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
 - 21) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
 11. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 2, pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
 12. W przypadku rezygnacji pożyczkobiorcy z wykorzystania całości lub części kwoty pożyczki, określonej w umowie pożyczki, jest on zobowiązany do jak najszybszego poinformowania o tym Pożyczkodawcy.
 13. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pożyczkodawcy i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki lub zwolnienia (w uzasadnionych przypadkach) przez Pożyczkodawcę hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia na zabezpieczenie. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez Pożyczkodawcę.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 13

1. 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,
 - 2) realizowania przedsięwzięcia zgodnie z regulacjami krajowymi / przepisami prawa krajowego,
 - 3) przedstawiania Pożyczkodawcy, Województwu Warmińsko-Mazurskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Inwestycyjnej i Umowy wdrażania, realizacji obowiązków sprawozdawczych przez Pożyczkodawcę, ewaluacji i oceny realizacji Strategii Inwestycyjnej, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy,
 - 4) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją inwestycji 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), 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 w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku przedsięwzięć objętych pomocą publiczną przez okres **10 lat**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy, na zasadach określonych w § 22,

- 8) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, 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 oceny skutków Strategii Inwestycyjnej, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Strategii Inwestycyjnej,
- 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 Województwa Warmińsko-Mazurskiego, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostępu do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy,
- 11) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
- 12) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
- 13) nie przeznaczenia do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego) za wyjątkiem aktywów obrotowych, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt. 6,
- 14) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków pożyczki - w okresie od momentu udzielenia pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności (przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi), za wyjątkiem aktywów obrotowych, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt. 6 ; w wyjątkowych sytuacjach pożyczkobiorca może wystąpić do Agencji o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków pożyczki przedmiotów w inny sposób; zgodę na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków podejmuje 2 Członków Zarządu lub 1 Członka Zarządu działającego łącznie z pracownikiem Agencji upoważnionym do tego przez Zarząd,
- 15) powiadamiania Agencji o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą,
- 16) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
- 17) umożliwienia w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki, przed uruchomieniem środków pieniężnych oraz w okresie finansowania przeprowadzania przez Agencję i inne podmioty uprawnione wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki, związanych z monitorowaniem udzielonej pożyczki, badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki oraz w celu oceny proponowanych i przyjętych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
- 18) przedstawiania Agencji na jej wezwanie/żądanie:
 - a) szczegółowych informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach,
 - b) w trybie niezwłocznym - dodatkowych informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, majątkowej i działalności, których Agencja może zasadnie zażądać,
- 19) niezwłocznego powiadamiania Agencji o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy Inwestycyjnej, o zaistniałych problemach w realizacji Umowy Inwestycyjnej lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy Inwestycyjnej oraz o ewentualnie podjętych środkach zaradczych,
- 20) niezwłocznego uzyskania, przestrzegania, utrzymania ważności i skuteczności oraz przedstawiania Agencji poświadczonych odpisów wszelkich upoważnień i zezwoleń, które zgodnie z jakąkolwiek ustawą lub przepisem, pożyczkobiorca winien uzyskać, aby móc wypełniać swoje zobowiązania wynikające z umowy pożyczki, aby zapewnić zgodność z prawem, ważność, wykonalność lub dopuszczalność w charakterze dowodu na terenie Polski,
- 21) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do pożyczkobiorcy,
- 22) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki, podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie,
- 23) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w § 20 ust. 5.

2. W celu potwierdzenia zrealizowania celu przedsięwzięcia, o którym mowa w § 4 ust. 1:
 - 1) w terminie 30 dnia liczonych od dnia, w którym upływie 12 miesięcy od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia danych finansowych potwierdzających osiągnięcie zaplanowanego w wyniku realizacji przedsięwzięcia wzrostu przychodów – w przypadku realizacji celu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 1),
 - 2) Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni po upływie 12 miesięcy licząc od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania zobowiązany jest przekazać Agencji oświadczenie na temat nowoutworzonych miejsc pracy rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty zakończenia realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych, prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy wraz z dokumentami to potwierdzającymi: deklaracje ZUS DRA i umowy o pracę (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem). Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn – w przypadku realizacji celu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 2),
 - 3) Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni od zakończenia realizacji przedsięwzięcia zobowiązany jest bez wezwania przedstawić dokumentację dotyczącą zakończenia inwestycji i wprowadzenia innowacji w przedsiębiorstwie – w przypadku realizacji celu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 3),
 - 4) W terminie 30 dnia liczonych od dnia, w którym upływie 12 miesięcy od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia dokumentacji dotyczącej zakończenia inwestycji i osiągnięcia redukcji kosztów/redukcji emisji zanieczyszczeń – w przypadku realizacji celu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 4).

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 realizacji Strategii Inwestycyjnej,
 - 2) realizacji celów określonych w Strategii Inwestycyjnej, wykonywania swoich obowiązków z niej wynikających z dbałością o jakość zawodową, skuteczność i przejrzystość,
 - 3) nieprowadzenia działalności na terytoriach, których jurysdykcja nie współpracuje z Unią Europejską w zakresie stosowania norm podatkowych ustalonych na szczeblu międzynarodowym oraz nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami zarejestrowanymi na takich terytoriach,
 - 4) zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Produktu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
 - 5) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - 6) 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,
 - 7) nadzoru oraz przeprowadzania działań monitorujących, kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w § 20 i 21,
 - 8) 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,
 - 9) 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 Ostatecznym Odbiorcom, 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 oceny skutków Strategii Inwestycyjnej, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście podejmowanych działań,
 - 10) odmowy zawarcia Umowy Inwestycyjnej z MŚP, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów,

- 11) prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych o wdrażanym Produkcie Finansowym,
 - 12) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców oraz Umów Inwestycyjnych w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania,
 - 13) dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, 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,
 - 14) 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 finansowanej inwestycji i posiadane informacje dotyczące realizacji pożyczki do celów związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieloną pożyczką, w tym monitoringiem, wizytacjami, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, badaniami ankietowymi - zgodnie z RODO,
 - 15) odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową wdrażania i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Strategii Inwestycyjnej oraz Umowy wdrażania, a także z realizacją polityki rozwoju,
 - 16) odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową wdrażania i przepisami prawa.
2. Agencja zobowiązuje się do:
- 1) wykonania zawartych z pożyczkobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów pożyczkobiorcy,
 - 2) udzielania na wnioski pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli i/lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia informacji o przebiegu obsługi pożyczki, przy czym przekazanie informacji następuje w formie uzgodnionej z zainteresowanymi, a zakres informacji może obejmować np. informacje nt. opóźnień i zaległości w spłacie pożyczek,
 - 3) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi pożyczki.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 15

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Agencję wierzytelności w przypadku, gdyby pożyczkobiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem.
2. Wartość zabezpieczenia spłaty pożyczki wynosi minimum 100% kwoty udzielonej pożyczki, przy czym Agencja ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o wewnętrzne przepisy, stosując między innymi współczynniki do przeliczenia wartości zabezpieczenia.
3. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Agencję należą:
 - 1) weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
 - 2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
 - 3) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego, udzielone przez fundusze poręczeń kredytowych ze środków własnych,
 - 4) gwarancja banku o dobrej kondycji finansowej, mającego siedzibę w kraju,
 - 5) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
 - 6) zastaw rejestrowy,
 - 7) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie, w tym między innymi przelew wierzytelności z rachunku bankowego pożyczkobiorcy albo innej osoby.
 - 8) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
 - 9) ubezpieczenie wierzytelności (pożyczki),

- 10) hipoteka na:
 - a) prawie własności całej nieruchomości wraz z przynależnościami,
 - b) prawie użytkownika wieczystego nieruchomości wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego,
 - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu,
 - d) prawie własności/prawie użytkownika wieczystego części ułamkowej nieruchomości, jeżeli stanowi ona drogę dojazdową do nieruchomości, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach na części ułamkowej nieruchomości nie stanowiącej drogi dojazdowej, jeżeli jest to celowe z uwagi na tak ustalony sposób korzystania z nieruchomości,przy czym wysokość wpisu hipotecznego obejmuje co najmniej **150%** kwoty pożyczki.
- 11) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Agencję środkami złożonymi na tym rachunku.
4. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Agencja przyjmuje jako dodatkowe zabezpieczenie: cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Agencji. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń rzeczowych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości. Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
5. Składki ubezpieczeniowe opłacane są jednorazowo. Fakt oraz sposób opłacenia składki powinien być poświadczony przez zakład ubezpieczeń. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy Agencja może wyrazić zgodę na zapłatę składek w ratach.
6. Agencja nie ustanawia (nie przyjmuje) zabezpieczeń rzeczowych na:
 - 1) środkach obrotowych, w tym między innymi towarach, produktach,
 - 2) rzeczach trudno zbywalnych,
 - 3) rzeczach, których wartość jest trudna do określenia,
 - 4) nieruchomościach obciążonych służebnością mieszkaniową lub obowiązkiem zapewnienia mieszkania wynikającym z umowy dożywocia.
7. Forma zabezpieczenia pożyczki uzgadniana jest przez Agencję indywidualnie z pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od: kwoty pożyczki, ryzyka przedsięwzięcia, stanu majątkowego i statusu prawnego pożyczkobiorcy oraz skuteczności (płynności) zabezpieczeń.
8. Agencja może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
9. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:
 - 1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Agencja wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji majątkowo-finansowej,
 - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja, Agencja wymaga przedstawienia dokumentów określonych w *wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki*.
10. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga **zgody** na zaciągnięcie pożyczki i **poręczenia wekslowego** przez pozostającego w majątkowej **wspólności małżeńskiej współmałżonka**:
 - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
11. Jeżeli poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej, osoba fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, pozostająca w związku małżeńskim, Agencja wymaga by współmałżonek pozostający w majątkowej wspólnocie małżeńskiej:
 - 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
 - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,

- 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
- 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej, poręczył za zapłatę weksla/spłatę Pożyczki.
12. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
13. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
14. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.
15. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.
16. Agencja ma prawo w uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, w terminie przez nią wskazanym.

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 do spłaty jednostkowych pożyczek wskazany w umowie pożyczki bądź w odrębnym piśmie. W wyjątkowych przypadkach mogą zostać ustalone inne zasady spłaty pożyczki.
3. Odsetki naliczane są za miesięczne okresy obrachunkowe, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
6. Odsetki od pożyczki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień spłaty pożyczki.
7. Spłata pierwszej raty pożyczki może nastąpić w pierwszym miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę lub w miesiącu następującym po miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę.
8. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy do spłaty jednostkowych pożyczek, przy czym, jeżeli data spłaty pożyczki i/lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania środków w czasie, który pozwoli na dotrzymanie terminu spłaty, wynikającego z umowy lub harmonogramu spłaty. Dotyczy to również ewentualnych spłat dokonywanych przez poręczycieli i inne osoby odpowiedzialne z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 5 ust. 9.
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 2025 poz. 1071 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Agencja zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie pożyczkobiorcę, poręczycieli i osoby udzielające rzeczowego zabezpieczenia, wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 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) niespłacone opłaty i prowizje nałożone na pożyczkobiorcę
 - 4) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 5) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 6) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 7) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (tzw. odsetki bieżące),
 - 8) kapitał - zadłużenie przeterminowane,
 - 9) kapitał - zadłużenie nieprzeterminowane.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy lub w uzasadnionych sytuacjach z własnej inicjatywy 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, a także wizytacji przyjętych przez Agencję zabezpieczeń, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,

- 4) składania w Agencji okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, w terminach wskazanych przez Agencję,
 - 5) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji opinii o rachunkach bankowych, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach,
 - 6) powiadamiania Agencji w przypadku występowania o kredyty, pożyczki, leasing,
 - 7) powiadamiania Agencji o udzielonych poręczeniach,
 - 8) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji aktualnej wyceny przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - 9) dostarczania aktualnej umowy ubezpieczenia przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki oraz przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz Agencji.
2. W ramach monitoringu/kontroli Pożyczkodawca weryfikuje m.in.:
 - 1) oryginały faktur, rachunków lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Umową Inwestycyjną,
 - 3) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 3. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może obejmować m.in. ocenę bieżącej zdolności pożyczkowej i bieżącej sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy, ocenę skuteczności oraz efektywności wykorzystania pożyczki, ocenę wartości i realności zabezpieczeń.
 4. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może także polegać na porównaniu i ocenie założeń ujętych w prognozie finansowej, sporządzonej przez pożyczkobiorcę na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki z faktycznie osiągniętymi przez pożyczkobiorcę wynikami finansowymi.
 5. Na prośbę/wezwanie Agencji, pożyczkobiorca zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania Agencji, w sposób, formie i terminie przez nią wskazanych, informacji/sprawozdań z realizacji Umowy Inwestycyjnej.

KONTROLA I AUDYT

§ 21

1. Kontrola - oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pożyczkodawcę 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, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
 - 1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku Inwestycji Końcowych objętych pomocą publiczną przez okres **10 lat**,
 - 2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją.
5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni robocze** przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień roboczy** przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 4 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do swobodnego kontaktowania się z nim,

- 2) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
- 3) prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej inwestycji,
- 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji inwestycji/Umowy Inwestycyjnej.
7. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgnięcia 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, Pożyczkodawca 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 Pożyczkodawcę poprzez:
 - 1) korespondencją Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych i/lub
 - 2) wizytą monitoringową na miejscu realizacji inwestycji i/lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/miejscu realizacji inwestycji.
17. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pożyczkodawca 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 § 25.
19. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca 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 Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku Inwestycji Końcowych objętych pomocą publiczną 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.

WYDATKOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI NIEZGODNIE Z PRZEZNACZENIAMI

§ 23

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. 8 na rachunek bankowy do spłaty jednostkowych pożyczek w ciągu 10 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
2. Odsetki od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę 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

§ 24

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) jeżeli zostanie ujawnione, że w odniesieniu do wydatków finansowanych pożyczką nastąpiło współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, bez względu na formę tego współfinansowania,
 - 2) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
 - 3) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - 4) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
 - 5) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
 - 6) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - 7) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - 8) sprzedaży, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
 - 9) niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,
 - 10) braku możliwości ustanowienia/nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 11) niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki oraz innych zobowiązań wobec Agencji,
 - 12) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 13) podziału, likwidacji i zawieszenia działalności pożyczkobiorcy,
 - 14) gdy pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania/kontroli/ audytu pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia żądanych danych, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
 - 15) jeśli pożyczkobiorca nie zapłaci kary umownej,
 - 16) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.
2. Zawiadomienie o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki wysyłane jest do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.

4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 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.

§ 25

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki bez zachowania 30 dniowego okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że:
 - 1) pożyczkobiorca złożył lub przedstawił Agencji w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem umowy pożyczki i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne informacje i/lub dokumenty,
 - 2) w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
 - 3) pożyczkobiorca w rażący sposób narusza postanowienia umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu, w szczególności, jeżeli:
 - a) wykorzystał środki otrzymane w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla umowy pożyczki,
 - b) odmówił poddania się kontroli/audytowi/monitoringu Agencji, Województwa Warmińsko-Mazurskiego bądź innych uprawnionych podmiotów, w tym m.in. odmówił udostępnienia dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
 - c) w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
 - 4) pożyczkobiorca zawiesił swoją działalność.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysyła do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia zawiadomienie o wypowiedzeniu/ rozwiązaniu umowy pożyczki i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek i kosztów w terminie do **7 dni kalendarzowych** od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki.
3. Brak spłaty w terminie określonym w ust. 2 powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
4. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie [2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 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.

§ 26

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 2025 poz. 1071 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.

§ 27

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 jednostkowych pożyczek.

§ 28

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

ZMIANY DO UMOWY

§ 29

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstąpienie od założeń przyjętych przez pożyczkobiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zakres zmian nie może powodować niezgodności udzielonego wsparcia z Regulaminem.
2. Każda zmiana umowy pożyczki zostanie poprzedzona analizą możliwości i zasadności jej wprowadzenia.
3. Zgoda Agencji, o której mowa w ust. 1 wymagana jest w szczególności w przypadku zmiany:
 - 1) terminu zawarcia umowy pożyczki, w tym wydłużenie terminu zawarcia umowy pożyczki - w stosunku do ostatecznego terminu zawarcia umowy pożyczki, określonego w Regulaminie,
 - 2) terminu wykorzystania pożyczki, w tym wydłużenie terminu wykorzystania pożyczki w stosunku do ostatecznego terminu uruchomienia pożyczki, określonego w Regulaminie,
 - 3) harmonogramu spłaty pożyczki (liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki),
 - 4) warunków finansowania, określonych w decyzji o udzieleniu pożyczki i/lub umowie pożyczki, i/lub umowach dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, i/lub Regulaminie udzielania pożyczek, w tym:
 - a) zmiana kwoty pożyczki, z wyjątkiem jej obniżenia na wniosek pożyczkobiorcy,

- b) zmiana okresu korzystania z pożyczki (spłaty pożyczki), z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
 - c) zmiana okresu karencji w spłacie kapitału, z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
 - d) zmiana przeznaczenia całości lub części pożyczki,
 - e) zmiana lokalizacji przedsięwzięcia,
- 5) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 6) zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki będącej w spłacie, z zachowaniem warunków dotyczących zabezpieczenia, określonych w Regulaminie.
4. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez osoby/podmioty udzielające zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 16 ust. 11.
 6. W przypadku, gdy zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji dotyczy pożyczkobiorcy, który jest osobą fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
 - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również współnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej współnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
 7. Zgoda, o której mowa w ust. 6 jest wymagana od wszystkich dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarówno dłużników osobistych (wystawca weksła, poręczyciel wekslowy, poręczyciel cywilny, gwarant, przystępujący do długu), jak i od osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 30

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:
 - a) prowadzeniu działań informacyjno-promocyjnych przewidzianych Umową wdrażania oraz
 - b) podejmowaniu czynności w celu ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających z zawartych umów pożyczek lub obrony przed nimi,
 - c) 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

§ 31

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wdrażania, wszelkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą odpowiednio na Województwo Warmińsko-Mazurskie lub inny podmiot przez nie wskazany.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
 - 1) w przypadku 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 Pożyczkodawcę na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego (lub na rzecz wskazanego przez Województwo Warmińsko-Mazurskie następcy Pożyczkodawcy), wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy 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 Pożyczkodawcy.
6. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Pożyczkodawcy.
7. Zmiany przepisów prawa mające zastosowanie do Regulaminu i umowy pożyczki zastępują z mocy prawa ich postanowienia.
8. Wszystkie rozliczenia finansowe między Pożyczkodawcą, a Pożyczkobiorcą prowadzone w ramach realizacji umowy pożyczki będą dokonywane w złotych polskich.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Agencja zastrzega sobie prawo do obciążenia pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.
10. Kontynuacja działalności gospodarczej przez spadkobierców lub inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
11. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
12. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy, tj. Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
13. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
14. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Sposób pomiaru celów osiągniętych w wyniku realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką
Załącznik nr 2	Warunki umożliwiające udzielenie pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (z preferencyjnym oprocentowaniem)
Załącznik nr 3	Tabela opłat i prowizji