

## REGULAMIN INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR WOJEWÓDZTWO PODLASKIE - 2022 ROK

Niniejszy Regulamin określa warunki i zasady udzielania pożyczek przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa POIR.

Pożyczki udzielane są w oparciu o Umowę nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 zawartą w dniu 29 czerwca 2021 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej.

Celem Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach jest udzielanie pożyczek mikro, małym oraz średnim przedsiębiorcom posiadającym siedzibę lub stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa podlaskiego z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.

### § 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE

Definicje użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

**Administrator danych** – w ramach Centralnego Systemu Informatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych – minister do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wspólna 2/4, 00-926 Warszawa.

**Alokacja dostępna w ramach Instrumentu Finansowego** – Pożyczka Płynnościowa POIR – 30 000 000,00 PLN.

**Data spłaty pożyczki (raty)** - data wpływu środków na rachunek Funduszu (w zakresie wymaganym od Ostatecznego Odbiorcy).

**Działalność gospodarcza** - zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.

**Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 roku o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz. U. z 2020 roku poz. 1920).

**Dzień uruchomienia środków z pożyczki** – dzień pierwszego obciążenia Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek kwotą Jednostkowej Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy określoną w umowie pożyczki, po zaakceptowaniu przez Pośrednika Finansowego spełnienia warunków określonych w umowie pożyczki.

**Dzień wypłaty pełnej/całkowitej kwoty pożyczki** – dzień obciążenia Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek pełną/całkowitą kwotą Jednostkowej Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy określoną w umowie pożyczki, po zaakceptowaniu przez Fundusz spełnienia warunków określonych w umowie pożyczki.

**Dzień zawarcia umowy pożyczki** – dzień podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki między Pośrednikiem Finansowym a Pożyczkobiorcą.

**EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej.

**EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013.

**Pośrednik Finansowy** – AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH – ul. Mickiewicza 1 a, 27-200 Starachowice (ARR), która wdraża i zarządza Instrumentem Finansowym „Pożyczka Płynnościowa POIR”, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki Płynnościowe POIR na rzecz Ostatecznych Odbiorców.

**Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.

**Instrument Finansowy** – utworzony przez Fundusz Instrument Finansowy „Pożyczka Płynnościowa POIR”, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki Płynnościowe POIR na rzecz Ostatecznych Odbiorców.

**Institucja Zarządzająca** – Skarb Państwa - Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

**Jednostkowa Pożyczka/Pożyczka/Pożyczka Płynnościowa POIR** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR ze środków Wkładu Funduszu Funduszy na warunkach określonych w umowie pożyczki, Karcie Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR i niniejszym regulaminie.

**Karencja** – ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będą spłacane raty kapitałowo- odsetkowe Pożyczki.

**Komisja Pożyczkowa-(Komisja)** - należy przez to rozumieć komisję powołaną przez Pośrednika Finansowego podejmującą decyzję o udzielenie pożyczki, odłożeniu decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odmowie udzielenia pożyczki.

**Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera.

**Koszty** – opłaty określone przez Pośrednika Finansowego w Tabeli opłat i prowizji pobieranych przez ARR w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielania Pożyczki Płynnościowej POIR oraz w umowie pożyczki.

**Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego „Pożyczka Płynnościowa POIR”, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/POIR/1921/2022/XVII/R/431 z dnia 15.02.2022 roku.

**Menadżer/Menadżer Funduszu Funduszy/BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.

**MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.

**Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub umowy pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013.

**Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Pośrednik Finansowy zawiera z Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowe Pożyczki oraz wypłaca Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowe Pożyczki z Wkładem Funduszu Funduszy z zastrzeżeniem maksymalnego terminu na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy, który wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki.

**Okres trwania pożyczki** - okres od momentu postawienia środków pieniężnych z pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie pożyczki.

**Operacja** - operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013.

**Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – podmiot/MŚP, szczegółowo określony w § 2 niniejszego regulaminu, który zawarł z Funduszem umowę pożyczki na zasadach określonych w niniejszym regulaminie oraz umowie pożyczki. Na etapie ubiegania się o pożyczkę może być nazywany również Wnioskodawcą.

**Program** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 czerwca 2021 roku.

**Projekt** – przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – FPWP REACT-EU POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.

**Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

**Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Funduszy.

**Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami.

**Rachunek Pożyczki** - wydzielony rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.

**Start-up** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą do 24 miesięcy.

**Transza** – część kwoty pożyczki udzielonej przez Fundusz, wypłacana po spełnieniu warunków określonych w umowie pożyczki.

**Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji (Wydatków) z Instrumentu Finansowego.

**Umowa o Finansowaniu** – umowa nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020, zawarta w dniu 29 czerwca 2021 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa - Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej.

**Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między AGENCJĄ ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR.

**Windykacja** - działania Funduszu zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki.

**Wkład Funduszu Funduszy** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji (Wydatków).

**Wkład z Programu** – łączne określenie wkładu finansowego na rzecz instrumentów finansowych wniesionego do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa.

**Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z umową pożyczki oraz niniejszym regulaminem. Jeżeli w regulaminie lub umowie pożyczki jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki, o których mowa w niniejszym postanowieniu.

**Wypowiedzenie umowy pożyczki** - prawo stron umowy pożyczki do jej rozwiązania przed terminem spłaty. Od dnia wypowiedzenia zobowiązanie z tytułu pożyczki staje się zobowiązaniem wymagalnym w całości.

**Zdolność pożyczkowa/kredytowa** - zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie.

## § 2

### OSTATECZNI ODBIORCY

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o „Pożyczkę Płynnościową POIR” muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

a) wykażą, że konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy przedsiębiorcy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości,

b) w dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie znajdowały się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazły się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19<sup>1</sup>

c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,

d) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,

e) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa podlaskiego,

f) 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 pkt 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

g) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym<sup>2</sup>, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,

<sup>1</sup> Zgodnie z § 4. ust. 1. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19. W przypadku zmiany powyższego przepisu lub wprowadzenia rozporządzenia zastępczego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępczego.

<sup>2</sup> Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznego Odbiorcy a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,

b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,

h) najpóźniej w dniu złożenia wniosku o pożyczkę posiadają na terenie województwa podlaskiego 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. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa podlaskiego, co zostanie potwierdzone przez Fundusz na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

2. Jednostkowa „Pożyczka Płynnościowa POIR” udzielana jest przedsiębiorcom zarówno będącym jak i niebędącym w fazie start-up.

### §3

#### PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. W ramach instrumentu finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19.

2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na nieopłacone na dzień złożenia wniosku o pożyczkę wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2 lit. b), wydatki inwestycyjne, w tym np.:

a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,

b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,

c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,

d) zatowarowanie, półprodukty itp.,

e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy,

f) bieżące raty (tj. nieopłacone raty z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki) kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.

4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

### § 4

---

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

## WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
- b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
- c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone),
- d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem § 3 ust. 2 lit. f),
- e) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału,
- f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- g) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego,
- h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
- i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy,
- j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- p) 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.

2. Ograniczenia w finansowaniu:

- a) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
- b) o ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Ostatecznego Odbiorcy i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowanie wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

## § 5

### PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Łączna wartość finansowania, tj. łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorcy ze środków Projektu nie może przekroczyć 15 mln zł, z zastrzeżeniem, że wartość finansowania na rzecz jednego przedsiębiorcy nie może przekraczać:

- a) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo

- b) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
- c) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, przy czym ostateczna decyzja o wysokości udzielonej pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
2. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 1 powyżej.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki (wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy).
4. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja może wydłużać okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 3 powyżej.
5. Pożyczkobiorca informowany jest pisemnie lub mailowo przez Pośrednika Finansowego w jakim dniu nastąpiło uruchomienie środków z pożyczki, od którego liczony jest zarówno maksymalny okres spłaty jak i maksymalny okres karencji Jednostkowej Pożyczki, o których mowa w ust. 3 i ust. 4 powyżej.
6. Pożyczkobiorca nie ma obowiązku wnoszenia wkładu własnego.
7. W pierwszych 2 latach spłaty Jednostkowej Pożyczki Fundusz może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji może wydłużać okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 3 powyżej.

## § 6

### ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Wnioskujący o udzielenie pożyczki przedsiębiorcy zobowiązani są prowadzić system księgowy zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji przedsięwzięć finansowanych pożyczką, której celem jest zapewnienie finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.
2. Udzielenie pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki.
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego, w tym proponowanego zabezpieczenia, z uwzględnieniem ust. 2 powyżej oraz z uwzględnieniem jego indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub planem odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19.
4. Warunkiem udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki, z uwzględnieniem ust. 2 powyżej.
6. Zdolność pożyczkową/kredytową, o której mowa w ust. 4 powyżej, określają w szczególności:
- a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu lub zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,

- b) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej,
  - c) struktura i wielkość aktywów i pasywów,
  - d) historia współpracy z Pośrednikiem Finansowym oraz innymi instytucjami finansowymi.
7. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
8. Pośrednik Finansowy ocenia zdolność pożyczkową/kredytową na podstawie złożonego przez Ostatecznego Odbiorcę wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z załącznikami, innych dokumentów oraz jeżeli dotyczy, wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
9. Pośrednik Finansowy ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając m.in. stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.
10. Ocenę zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 roku 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.
11. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
12. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pośrednikiem Finansowym Umowy Pożyczki oraz postanowień wynikających z regulaminu.

## § 7

### ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w Umowie Pożyczki.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
3. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
4. Jeżeli umowa pożyczki nie stanowi inaczej w celu naliczania odsetek strony ustalają, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane:
  - 1) co do zasady - **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19<sup>3</sup> (z późn. zm., Rozporządzenie). Maksymalny poziom

---

<sup>3</sup> W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego



oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej<sup>4</sup>, powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia;

2) **na warunkach rynkowych** - w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej<sup>5</sup>, oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, przy czym oprocentowanie rynkowe Jednostkowych Pożyczek stosowane jest wyłącznie w sytuacji, gdy stopa oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustalona na podstawie Rozporządzenia, o którym mowa ppkt 1) powyżej, byłaby wyższa od ww. stopy referencyjnej.

6. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19<sup>6</sup> (z późn. zm.).

7. Z zastrzeżeniem ppkt 6.2) powyżej, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie nie jest udzielane.

8. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i dotacji).

9. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz kosztów innych niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

## § 8

### PRAWNE ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, stosowanych przez Pośrednika Finansowego, przy czym:

1) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100 000,00 zł jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy w ocenie Pośrednika Finansowego ograniczenie zabezpieczenia wyłącznie do weksla własnego in blanco wiązałoby się z nieakceptowalnym ryzykiem finansowania i skutkowałoby decyzją negatywną, Pośrednik Finansowy ma możliwość zastosować dodatkowe zabezpieczenie, z uwzględnieniem pkt 2) i 3) poniżej,

2) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 100 000,00 zł zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz dodatkowo zabezpieczenie, zgodnie z decyzją Pośrednika Finansowego podjętą na podstawie stosowanych procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych co do zasady wymagane jest dodatkowe zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki,

3) dodatkowym zabezpieczeniem dla Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 100 000,00 zł jest m.in.:

---

<sup>4</sup> Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący

<sup>5</sup> jw.

<sup>6</sup> W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. Rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego

- a) poręczenie wekslowe,
  - b) hipoteka umowna na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, w przypadku nieruchomości zabudowanych,
  - c) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu wraz z cesją praw z polisy AC środka transportu,
  - d) przelew wierzytelności z rachunku lokaty terminowej wraz z blokadą środków na rachunku bankowym,
  - e) inne, przewidziane przepisami prawa i akceptowalne przez Pośrednika Finansowego, z uwzględnieniem, że wymienione w ust. 1 pkt 3) lit. a - e formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
2. W przypadku kolejnej pożyczki do 100 000,00 zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy konieczny jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia, przy zachowaniu zasad określonych w ust. 1 pkt 2) oraz pkt 3) powyżej.
  3. W przypadku zawarcia umowy pożyczki przez Przedsiębiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda Współmałżonka na zawarcie umowy pożyczki oraz poręczenie wekslowe Współmałżonka. Obowiązek poręczenia wekslowego, co do zasady, dotyczy również współmałżonka Pożyczkobiorcy, pozostającego w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej krócej niż 6 miesięcy na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.
  4. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
  5. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
    - a) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
    - b) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
    - c) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki,
    - d) status prawny Pożyczkobiorcy,
    - e) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia,
    - f) ryzyko znacznej utraty wartości zabezpieczenia.
  6. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego/innego zabezpieczenia niż proponowane, w trakcie oceny wniosku pożyczkowego.
  7. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
  8. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Pośrednika Finansowego dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
    - 1) niedotrzymania warunków umowy,
    - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Ostatecznego Odbiorcy,
    - 3) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich.
  9. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

## § 9

### NABÓR WNIOSKÓW O UDZIELENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ

1. W celu ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę POIR uprawnione podmioty zobowiązane są do złożenia wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami według obowiązującego wzoru zamieszczonego na stronie internetowej Pośrednika Finansowego [www.farr.pl](http://www.farr.pl). Złożenie dokumentów na innych drukach skutkować będzie odrzuceniem wniosku z przyczyn formalnych bez możliwości uzupełnienia.
2. Wniosek wraz z załącznikami powinien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić.
3. Pośrednik finansowy może odrzucić z przyczyn formalnych wnioski niewypełnione, wykazujące braki w złożonej dokumentacji lub wykazujące inne rażące braki formalne (np. został złożony sam wniosek bez załączników, załączniki nie zostały wypełnione, brak podpisów itp.) bez możliwości uzupełnienia.
4. Wnioski będzie można składać w terminie: **24.02.2022 od godz. 8.00 – 28.02.2022 do godz. 16.00**. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się datę i godzinę przyjęcia wniosku przez punkt obsługi lub datę i godzinę wpływu na adres [poir.podlaskie@farr.pl](mailto:poir.podlaskie@farr.pl). W ostatnim dniu naboru decyduje godzina wpływu (godz. 16.00) dokumentów na skrzynkę mailową lub do biur ARR.

5. W przypadku dostępności środków na Pożyczki Jednostkowe POIR uruchomione zostaną kolejne nabory.

6. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami można złożyć:

1) w wersji papierowej, składanej osobiście (Punkt obsługi – 15-002 Białystok, ul. Sienkiewicza 49 lok. 115 lub siedziba ARR ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowice) lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską, decyduje data ich wpływu do siedziby Pośrednika Finansowego na adres: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowic, albo

2) w wersji elektronicznej,

a) w formie opatrzonej elektronicznym podpisem kwalifikowanym; decyduje data wpływu wniosku na adres: [poir.podlaskie@farr.pl](mailto:poir.podlaskie@farr.pl) 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 w formacie PAdES, albo

b) w formie skanów na adres mailowy: [poir.podlaskie@farr.pl](mailto:poir.podlaskie@farr.pl) przy czym oryginały, lub potwierdzone własnoręcznie za zgodność z oryginałem kopie dokumentów przesłane mailem, należy przesłać na adres: Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowice w terminie 10 dni od dnia przesłania wersji elektronicznej (decyduje data wpływu do siedziby Pośrednika Finansowego).

7. W przedkładanej przez Wnioskodawcę dokumentacji oraz we wniosku powinny znajdować się informacje niezbędne do dokonania jego oceny, w tym również pod względem wpływu negatywnych konsekwencji epidemii COVID-19 na istotne problemy Wnioskodawcy z płynnością finansową (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) lub uprawdopodobnienia ryzyka wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości. Złożone wnioski są oceniane przez Pośrednika Finansowego i sprawdzane w kierunku kwalifikacji do finansowania zgodnie z zapisami Regulaminu oraz przepisami prawa polskiego i unijnego. Dokonywanie zmian poprzez usunięcie/modyfikację jakichkolwiek elementów/zapisów w treści druku wniosku i dokumentów może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania. W razie potrzeby treść wniosku może być rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie. Ocenie i sprawdzeniu podlega m.in.:

1) prawdziwość danych dotyczących wnioskodawcy,

2) zakres i uzasadnienie kosztów kwalifikowanych (weryfikacja przedstawionego harmonogramu rzeczowo-finansowego ze szczególnym uwzględnieniem możliwości realizacji inwestycji pod względem technicznym, ekonomicznym, środowiskowym i instytucjonalnym),

3) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, sytuacji finansowej oraz kompetencji wnioskodawcy,

4) zdolność do spłaty pożyczki (zgodnie ze standardowo stosowaną przez Pośrednika Finansowego analizą zdolności pożyczkowej, oraz metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców), z zastrzeżeniem, że tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki,

5) proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki.

6) zgodność planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej.

7) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie, Karcie produktu oraz Umowie Operacyjnej,

8) oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczki przez Wnioskodawcę, w tym zgodnie z przedstawionymi we wniosku o pożyczkę założeniami oraz harmonogramem osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej lub planem odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19

8. W przypadku stwierdzenia braków we wniosku lub załącznikach nie skutkujących jego odrzuceniem, Ostateczny Odbiorca na wezwanie Pośrednika Finansowego (przesłanego drogą mailową lub listem), będzie miał możliwość jednokrotnego uzupełnienia dokumentacji w ciągu 5 dni roboczych.

9. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez Wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.

10. Wnioski o pożyczkę złożone do 100% alokacji (30 000 000,00 PLN) dostępnej w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zostaną wpisane na listę podstawową według kolejności ich złożenia/uzupełnienia (data i godzina).

11. Wnioski o pożyczkę złożone powyżej 100% alokacji dostępnej w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR zostaną wpisane na listę rezerwową i będą podlegać dalszej ocenie według kolejności ich złożenia/uzupełnienia (data i godzina), tylko w przypadku uwolnienia się środków z alokacji dostępnej w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa POIR. Pozostawienie wniosku bez rozpatrzenia z uwagi na wyczerpanie alokacji nie podlega odwołaniu.

12. Wnioski oczekujące w kolejce nie będą poddawane ocenie, o tym fakcie Wnioskodawcy zostaną poinformowani drogą mailową lub pisemną.

## **§ 10**

### **DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Wybór Ostatecznych Odbiorców jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.

2. Osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór.

3. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, chyba że wystąpi on o stosowną zgodę do Menadżera oraz taką zgodę uzyska.

4. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Komisję powołaną przez Pośrednika Finansowego w możliwie najkrótszym czasie.

5. Analizie pożyczkowej podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.

6. Wnioskodawca jest niezwłocznie informowany o decyzji dotyczącej udzielenia pożyczki, jak i odmowy udzielenia pożyczki.

7. W przypadku wydania decyzji o udzieleniu pożyczki, umowa pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o udzieleniu wsparcia.

8. W przypadku nieprzystąpienia przez Pożyczkobiorcę do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 7 powyżej, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.

9. Nieprzystąpienie do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 7 powyżej, może zostać uznane przez Pośrednika Finansowego jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z zawarcia umowy pożyczki.

10. W przypadku obniżenia wnioskowanej kwoty pożyczki, Pośrednik Finansowy przekazuje Wnioskodawcy przyczynę obniżenia wnioskowanej kwoty pożyczki.

11. W przypadku wydania negatywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Wnioskodawca informowany jest w formie dokumentowej o podjęciu decyzji odmownej wraz ze wskazaniem przyczyny nieudzielenia pożyczki, z zastrzeżeniem, że pismo o negatywnej decyzji może być wysłane zarówno w formie papierowej na wskazany przez Wnioskodawcę adres korespondencyjny, jak i w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Wnioskodawcę we wniosku.

## **§ 11**

### **UDZIELENIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pożyczki zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą.

2. Umowa o pożyczkę stanowi akt cywilno-prawny i żadnej ze stron nie przysługuje roszczenie o zawarcie takiej umowy.
3. Umowa o udzielenie pożyczki może być zawarta tylko i wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Pośrednika Finansowego i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
4. Każda zmiana umowy dla swej ważności wymaga również formy pisemnej, z zastrzeżeniem zmian szczegółowo określonych w umowie Jednostkowej Pożyczki.
5. Umowa pożyczki zawiera co najmniej:
  - a) określenie stron umowy pożyczki,
  - b) datę zawarcia,
  - c) kwotę pożyczki,
  - d) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - e) termin wykorzystania pożyczki,
  - f) sposób i formę przekazywania środków,
  - g) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
  - h) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - i) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - j) warunki wypowiedzenia umowy pożyczki,
  - k) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - l) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - m) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy pożyczki,
  - n) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
  - o) podpisy stron.

## **§ 12**

### **WYPŁATA POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pośrednika Finansowego z rachunku bankowego Funduszu (Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek) w formie bezgotówkowej po zawarciu umowy pożyczki.
2. Jednostkowa Pożyczka, co do zasady, wypłacana jest jednorazowo, na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w PLN.
3. W indywidualnych przypadkach oraz gdy wymaga tego cel/charakter finansowanego projektu, Pośrednik Finansowy zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu i/lub formy przekazania środków (wypłaty pożyczki w transzach w wysokości ustalonej przez Pośrednika Finansowego czy przekazanie środków na podstawie faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego).
4. Wypłata pożyczki lub pierwszej transzy następuje w terminie 7 dni roboczych od daty spełnienia warunków określonych w umowie pożyczki, w tym m.in. po dostarczeniu do Pośrednika Finansowego kompletu wymaganych dokumentów, w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Pośrednika Finansowego.
5. Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 4 powyżej, musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w umowie pożyczki.
6. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po spełnieniu warunków określonych w umowie pożyczki, z zastrzeżeniem, że nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.
7. Spełnienie warunków do wypłaty drugiej i kolejnych transz musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w umowie pożyczki.
8. Fundusz zastrzega sobie prawo do niewypłacenia drugiej i kolejnych transz pożyczki w przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków wskazanych w ust. 6 i 7 powyżej lub w przypadku zaistnienia w trakcie spłaty pożyczki sytuacji wskazanej/ych w § 17.

9. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy, wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki, z zastrzeżeniem, że wydłużenie terminu wypłaty nie może wykroczyć poza termin 30 dni kalendarzowych od terminu zakończenia przez Pośrednika Finansowego okresu budowy portfela.

10. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Fundusz poinformuje o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcę, a pożyczka zostanie przekazana Ostatecznemu Odbiorcy niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek.

### **§ 13**

#### **SPLATA POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Spłata pożyczki następuje poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy wskazany przez Pośrednika Finansowego w terminach wynikających z umowy pożyczki lub w terminie ustalonym w wypowiedzeniu umowy pożyczki.

2. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części na warunkach określonych w umowie pożyczki.

3. Fundusz nie pobiera opłat od spłat określonych w ust. 2 powyżej.

4. Za datę spłaty rat uważa się datę wpływu środków na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz, którego numer jest wyszczególniony w umowie pożyczki.

5. W związku ze spłatą pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej następuje rozliczenie i wygaśnięcie umowy a tym samym tracą moc wszystkie zabezpieczenia. Anulowany weksel podlega zwrotowi, a w przypadku jego niepodjęcia ulega on komisyjnemu zniszczeniu.

6. Po całkowitej spłacie pożyczki wystawiane jest przez Pośrednika Finansowego powiadomienie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Ostateczny Odbiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.

### **§ 14**

#### **WYDATKOWANIE POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

2. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy podpisany przez osoby upoważnione i złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki w formie dokumentowej, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.

3. Pożyczkobiorca informowany jest pisemnie przez Pośrednik Finansowy, w jakim dniu nastąpiła wypłata całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, od którego liczony jest termin na wydatkowanie środków, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2 powyżej.

4. W przypadku niewypłacenia Pożyczkobiorcy pełnej kwoty pożyczki z przyczyn niewynikających z winy Pośrednika Finansowego termin, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2 powyżej, liczony jest od dnia wypłaty ostatnich środków z pożyczki, tj. od dnia ostatniego obciążenia rachunku Pośrednika Finansowego kwotą przedmiotowej pożyczki.

5. W przypadku spłaty pożyczki w całości przed terminem, o którym mowa w ust. 1 i ust. 2 powyżej, termin liczony jest do dnia całkowitej spłaty pożyczki.

6. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli pożyczka została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków oraz weryfikuje min. 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, tj. faktury lub dokumenty

równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania płatności w szczególności potwierdzeniem dokonania przelewu. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

7. Do rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

8. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków z pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z dowodem zapłaty. Mogą to być także potwierdzenia dokonania przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

9. 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.

10. Przy wydatkowaniu środków Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do stosowania zasad płatności wynikających z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 roku Prawo przedsiębiorców wraz z późniejszymi zmianami lub aktu zastępującego. Wydatki dokonane przez Ostatecznego Odbiorcę z naruszeniem tej zasady nie będą uznawane za kwalifikowalne w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa POIR.

11. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową Pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalny i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

12. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest umieścić na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy pożyczki nr ..... zawartej z Pośrednikiem Finansowym - Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach”**.

13. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących:

a) niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej, ustalonej zgodnie z zapisami § 7 ust. 6 pkt 2), dokonany będzie na wskazany przez Fundusz w umowie pożyczki Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Funduszowi takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,

b) całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z umową pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej, ustalonej zgodnie z zapisami § 7 ust. 6 pkt 2), dokonywany będzie na wskazany przez Fundusz w umowie pożyczki Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Pożyczkobiorcy,

c) prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten wraz z ewentualnymi odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest na wskazany przez Fundusz w umowie Rachunek Pożyczki, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, przy czym w przypadkach określonych w lit. a) i b) powyżej, odsetki rynkowe naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty

pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki, a w przypadku w którym Pożyczkobiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej o której mowa powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

## **§ 15 MONITORING**

1. Pośrednik Finansowy prowadzi ewidencję udzielonych pożyczek zawierającą dane w odniesieniu do każdego Ostatecznego Odbiorcy co do: wysokości udzielonej pożyczki, stopy oprocentowania, okresu spłaty, aktualnej wysokości zadłużenia oraz zaległości w spłacie, umożliwiającą sporządzanie okresowych raportów o aktualnej wartości i ilości pożyczek itp.
2. Pośrednik Finansowy na bieżąco monitoruje wywiązywanie się Ostatecznego Odbiorcy ze zobowiązań wobec Pośrednika Finansowego.

## **§ 16 KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:

a) w czasie obowiązywania umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), na określonych Zasadach przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowiących załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/POIR/1921/2022/XVII/R/431 z dnia 15.02.2022 r., zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Menadżerem.

b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając podmiotom, o których mowa powyżej, m.in.:

1. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,

2. prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest finansowane przedsięwzięcie lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca tego przedsięwzięcia,

3. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, w celu przeprowadzenia kontroli prawidłowości realizacji umowy pożyczki i zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z umowy pożyczki oraz działalności Pożyczkobiorcy.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, odpowiedniej dokumentacji projektowej związanej z finansowanym niniejszą pożyczką przedsięwzięciem przez 10 lat od dnia zawarcia umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcę. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.

3. Kontrola oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy, przeprowadzane przez Zespół kontrolujący, tj. 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.

4. Kontrole przeprowadzane są w siedzibie Pośrednika Finansowego w formie tzw. kontroli zza biurka i w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji przedsięwzięcia finansowanego



pożyczką w formie tzw. kontroli na miejscu. Kontrole mogą być prowadzone zarówno w formie kontroli planowanej, jak i w formie kontroli doraźnej.

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, w sposób szczegółowo określony w umowie pożyczki. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

6. Kontrola z za biurka:

1) Pośrednik Finansowy przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule kontroli z za biurka) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z umowy pożyczki.

2) Kontrola z za biurka obejmuje weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Pożyczkobiorcę w zestawieniu wydatków. Weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej pożyczki oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania. Wątpliwości Pośrednika Finansowego wyjaśniane są na bieżąco z Pożyczkobiorcą, który może złożyć określone oświadczenia, w celu rozwiania wątpliwości.

3) Ponadto, w zakresie wydatków na sfinansowanie kapitału obrotowego:

a) Pośrednik Finansowy przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości,

b) na etapie kontroli z za biurka Pośrednik Finansowy nie weryfikuje dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę.

4) Ponadto, w zakresie wydatków inwestycyjnych:

a) każdorazowo Pośrednik Finansowy zweryfikuje nie mniej niż 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych oraz min. 1 dokument wybrany losowo, ujętych w zestawieniu wydatków, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki (nie mniej niż 5 dokumentów),

b) w przypadku, gdy wartość wydatków niekwalifikowalnych w poddanej weryfikacji próbie dokumentów przekroczy 10%, tj. w wyniku przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono koszty niekwalifikowalne w wysokości przekraczającej 10% wartości wydatków wykazanych przez Pożyczkobiorcę jako kwalifikowalne w odniesieniu do dokumentów objętych próbą (zwiększenie nie dotyczy sytuacji tymczasowego wyłączenia wydatków z zestawienia np. z uwagi na konieczność złożenia dodatkowych wyjaśnień przez Pożyczkobiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostaje zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowanych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próba dokumentów zostanie zwiększona o kolejne 10% aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów w danym zestawieniu. Wybór dokumentów w ramach zwiększenia próby jest dokonywany metodą losową,

c) w trakcie czynności, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, Pośrednik Finansowy weryfikuje:

- skany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, oraz – w przypadku wydatków inwestycyjnych – dowody zapłaty,

- cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Kartą Produktu Pożyczka Płynnościowa POIR oraz umową pożyczki,

- czy nie wystąpiło podwójne finansowanie wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera),

- czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Pożyczkobiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „**Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy pożyczki nr ..... zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach**”.

7. Kontrola na miejscu:

1) Kontrola na miejscu będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy pożyczki.

2) Zakres kontroli na miejscu obejmuje:

a) wywiad z Pożyczkobiorcą pod kątem uzyskania informacji nt. przeznaczenia uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność Pożyczkobiorcy,

b) weryfikację dowodów poniesienia wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości w umowach pożyczkowych zawartych wyłącznie na sfinansowanie kapitału obrotowego (pożyczki w 100% płynnościowe).

3) Zakres kontroli na miejscu w przypadku umów pożyczkowych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych obejmuje ponadto:

a) weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w umowie pożyczkowej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,

b) weryfikację 10% wydatków wraz z dokumentami księgowymi wskazanymi w zestawieniu wydatków, które nie były weryfikowane w trakcie kontroli z za biurka. W przypadku stwierdzenia wydatków niekwalifikowalnych przekraczających 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą następuje zwiększenie próby metodą losową o 10% wydatków/faktur (zwiększenie nie dotyczy przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny). Jeżeli ponownie zostaną stwierdzone wydatki niekwalifikowalne w kolejnej próbie przekraczające 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą nastąpi zwiększenie próby metodą losową aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów dotychczas nieweryfikowanych (z wyłączeniem przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny),

c) każdorazowo w przypadku zidentyfikowania wydatków niekwalifikowalnych w próbie wydatków podlegających kontroli obligatoryjnej, ocenie podlega również charakter wykrytych nieprawidłowości.

4) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, Pośrednik Finansowy kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.

8. Kontrola doraźna może obejmować umowy pożyczkowe, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli z za biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pośrednika Finansowego. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli z za biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie.

9. Z przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego kontroli na miejscu, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pośrednik Finansowy sporządza pisemną informację pokontrolną, która przekazywana jest Pożyczkobiorcy.

10. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z umowy pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne wraz ze wskazaniem terminu ich realizacji.

11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego (nie później niż 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.

12. Pośrednik Finansowego na każdym etapie weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.

13. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami umowy pożyczki, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień umowy.

## **§ 17**

### **ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

Pośrednik Finansowy odstępuje od umowy pożyczki i odmawia uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki:

1. wszczęto postępowanie upadłościowe Pożyczkobiorcy lub poręczyciela,
2. wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne Pożyczkobiorcy lub poręczyciela,
3. ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy lub poręczyciela,
4. ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy lub poręczyciela,
5. znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy lub poręczyciela,
6. obniżeniu uległa wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki,
7. Pośrednik Finansowy uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki,
8. Pośrednik Finansowy uzyskał informacje, że wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane z innych źródeł finansowania przyznanych Pożyczkobiorcy z Europejskich Funduszy Strukturalny i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
9. Pośrednik Finansowy ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Pośrednika Finansowego,
10. Pożyczkobiorca nie spełnił warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki.
11. Każdej ze stron umowy przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia.
12. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Pośrednikowi Finansowemu kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że w przypadku pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wysokości odsetek od kwoty pożyczki niewydatkowanej i/lub wydatkowanej niezgodnie z umową naliczana będzie za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu kwoty pożyczki niewydatkowanej i/lub wydatkowanej niezgodnie z umową przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania.

## **§ 18**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI JEDNOSTKOWEJ**

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:

- a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia,
- b) utracił zdolność pożyczkową/kredytową,
- c) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Pośrednika Finansowego,
- d) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
  - stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki i dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń,
  - niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki,
  - niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki,
  - zaniechania poinformowania Pośrednika Finansowego o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcia innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową Pożyczkobiorcy,

- niepoinformowania Pośrednika Finansowego o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
  - niespełnienia żądania Pośrednika Finansowego w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,
  - niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w umowie pożyczki,
  - niezwrócenia kwoty salda niewydatkowanych i/lub wydatkowanych niezgodnie z umową środków przekazanych w ramach pożyczki w terminie wskazanym przez Pośrednika Finansowego,
  - stwierdzenia przez Pośrednika Finansowego, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu.
2. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem.
  3. Pośrednika Finansowego zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 4 niniejszego regulaminu.
  4. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy ponad 10% środków wypłaconych z udzielonej pożyczki Pożyczkobiorca przeznaczył na zakup gruntów niezabudowanych i/lub zabudowanych.
  5. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy ponad 20% środków wypłaconych z udzielonej pożyczki Pożyczkobiorca przeznaczył na finansowanie wydatków inwestycyjnych i/lub sfinansowane wydatki inwestycyjne nie są niezbędne do utrzymania działalności Pożyczkobiorcy i poprawy jego płynności finansowej.
  6. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy wydatki objęte pożyczką będą podwójnie finansowane z innych źródeł finansowania przyznanych Pożyczkobiorcy z Europejskich Funduszy Strukturalny i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  7. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Pośrednik Finansowy zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli, listem poleconym, na adres wskazany w umowie lub inny do doręczeń wskazany w formie pisemnej, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
  8. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Pośrednika Finansowego.

## § 19

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany Regulaminu dokonuje Zarząd Pośrednika Finansowego. Zmiana Regulaminu nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Pośrednika Finansowego. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej [www.farr.pl](http://www.farr.pl).
2. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Pożyczki, a treścią Regulaminu, strony są związane Umową Pożyczki.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej Umowy Pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pośrednika Finansowego.