

**REGULAMIN**  
**„ INSTRUMENTU FINANSOWEGO**  
**POŻYCZKA STANDARDOWA – INNOWACYJNA ”**

Niniejszy Regulamin określa warunki i zasady udzielania pożyczek, Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa - Innowacyjna

Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach w ramach zawartej z BGK umowy realizuje zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Pożyczka Standardowa –Innowacyjna udzielanej ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy oraz obowiązkowego Wkładu ARR, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP.

**§ 1**

**DEFINICJE I INTERPRETACJE**

Definicje użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

1. **Dzień Roboczy** – dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2015 r. poz. 90);
2. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej.
3. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
4. **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;
5. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Standardowa - Innowacyjna, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013,;
6. **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podkarpackiego 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Podkarpackiego, spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 11 Ustawy Wdrożeniowej;

7. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej
8. **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym regulaminie
9. **Karencja** – ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
10. **Komisja Pożyczkowa - (Komisja)** - zespół podejmujący decyzję o udzieleniu, warunkowym udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
11. **Menadżer**- Bank Gospodarstwa Krajowego. ( BGK)
12. **MŚP** – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
13. **Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
14. **Ostateczny odbiorca** – MŚP, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną.
15. **Portfel Pożyczek** - zbiór Pożyczek udzielonych i wypłaconych w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
16. **Pośrednik Finansowy** – Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach;
17. **Program („RPO WP”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020, przyjęty Decyzją Wykonawczą Komisji Europejskiej nr C(2017) 7685 z dnia 16 listopada 2017 r. zmieniającą Decyzję Wykonawczą nr C(2015) 910 z dnia 12 lutego 2015 przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu podkarpackiego w Polsce;
18. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wdrażanie Instrumentów Finansowych w Działaniu 1.4 Wsparcie MŚP, Poddziałaniu 1.4.2 Instrumenty Finansowe”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;

19. **Start up (przedsiębiorstwo nowoutworzone)** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej, niż 24 miesiące od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
  - dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
  - dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
  - dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
  - dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
  - dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego; z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.
20. **Stopa referencyjna** – należy przez to rozumieć stopę procentową obliczaną 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 dnia 19.01.2008 roku).
21. **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą na cele związane ze sfinansowaniem Inwestycji przez Ostatecznego Odbiorcę z Instrumentu Finansowego.
22. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych;

## § 2

### BENEFICJENCI PROJEKTU

**Pożyczka może być udzielona przedsiębiorcą spełniającym łącznie następujące warunki:**

1. są osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa podkarpackiego,
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. są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa podkarpackiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki
4. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), a w przypadku Jednostkowych Pożyczek wskazanych w pkt I.1.b) powyżej, udzielanych MŚP w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, spełniają łącznie następujące warunki:
  - przed 31.12.2019 nie znajdowały się w trudnej sytuacji, a obecnie:
  - znajdują się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19, lub
  - są nią zagrożeni,
5. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
6. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
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 powierzania wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

8. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publiczno-prawnych, a w przypadku Jednostkowych Pożyczek wskazanych w pkt I.1.b) powyżej, udzielanych MŚP w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 przed 31.12.2019 r. nie posiadali zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publiczno-prawnych.
9. nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

### § 3

#### WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

1. W ramach instrumentu finansowego będą udzielane następujące pożyczki :

**Komponent standardowy :**

- a) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP;
- b) z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej MŚP w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.

Wartość maksymalnie do 500.000,00 PLN w ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej;

**Komponent innowacyjny** : z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP w zakresie zakupu wyłącznie nowych środków trwałych wykorzystywanych w działalności gospodarczej przedsiębiorstwa.

Wartość maksymalnie do 1 000.000,00 PLN w ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej.

2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec dwukrotnemu wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji (maksymalna liczba dni na udokumentowanie wydatkowanych środków po dwukrotnym wydłużeniu standardowego terminu nie może być dłuższa niż 270 dni). Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
3. Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach brutto.
4. W przypadkach, w których koszty kwalifikowane ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
5. Jeżeli płatności przekraczają równowartość 15.000,00 zł przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji, muszą być dokonywane za pośrednictwem rachunku bankowego.
6. W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej będą finansowane inwestycje realizowane na terenie województwa podkarpackiego polegające na wsparciu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, szczególnie dla projektów ukierunkowanych ogólnie na wsparcie rozwoju przedsiębiorstwa.
7. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.



## § 4

### WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

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

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, 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 inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV powyżej;
- g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- h) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
- i) 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;
- j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

- p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- r) 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.
- s) finansowanie sektorów wykluczonych z udzielania pomocy na podstawie Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Umowie Partnerstwa

## **2. Ograniczenia w finansowaniu:**

- a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
- b) Jedno przedsiębiorstwo (Ostateczny Odbiorca) może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 10% wartości przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, przy czym wskazany 10-proc. limit nie obowiązuje Ostatecznego Odbiorcy, któremu udzielana jest tylko jedna Jednostkowa Pożyczka.
- c) W ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowo – Innowacyjnej nie jest możliwe finansowanie kapitału obrotowego.
- d) W ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowo-Innowacyjnej finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem ust. e
- e) Na zasadzie odstępstwa od postanowień ust. d powyżej, finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe do 100% dla Jednostkowych Pożyczek wskazanych w § 1 pkt1.b) powyżej z zastrzeżeniem § 4 pkt.1 a i b oraz pod



warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.

## § 5

### WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZKI

1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać wyłącznie jedną Pożyczkę w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowo- innowacyjna
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu standardowego nie może być dłuższy niż **96 miesięcy**, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu innowacyjnego, nie może być dłuższy niż **120 miesięcy**, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki.
3. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia albo 3-miesięcznej karencji w każdym 12-miesięcznym okresie spłaty pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej,
4. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
  - a) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe,**
    - i) zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na

- Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami. oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w wysokości **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej nr 2008/C 14/02, o którym mowa w pkt 1b) poniżej4.
- ii) na zasadzie odstępstwa od postanowień pkt i) powyżej, Jednostkowe Pożyczki udzielone do dnia 31.12.2020 r. na zasadach korzystniejszych niż rynkowe mogą być w okresie ich obowiązywania ustalone w wysokości poniżej stopy bazowej, pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie lub generuje ryzyko wystąpienia takich problemów w przyszłości.
- b) **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. 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.
5. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej
7. Ostateczny odbiorca nie ponosi prowizji i opłat za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczek w całym okresie finansowania.
8. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Wypłat Pożyczek w terminie określonym w wezwaniu do zwrotu. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Pożyczki Inwestycyjnej naliczane są za

- okres od dnia wypłaty Pożyczki Inwestycyjnej do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania.
9. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem/zwolnieniem zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca.
10. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej, polegającej na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowej, pod następującymi warunkami:
- a) maksymalny okres karencji dodatkowej to 6 miesięcy,
  - b) okres karencji dodatkowej rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r. i następuje bezpośrednio po upływie określonego w umowie inwestycyjnej okresu karencji podstawowej,
  - c) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego wniosek o udzielenie karencji dodatkowej, uzasadniony pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
  - d) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 2,
  - e) decyzja w sprawie udzielenia karencji dodatkowej oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
11. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
- a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
  - b) okres wakacji kredytowych rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r.,
  - c) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skracza okres karencji podstawowej, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
  - d) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, uzasadniony pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,

e) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w § 5 pkt.2,

f) Pośrednik Finansowy, ma możliwość zastosowania oprocentowania Jednostkowych Pożyczek na okres wakacji kredytowych na poziomie 0%, z zastrzeżeniem, że obniżone oprocentowanie będzie dotyczyło wszystkich Jednostkowych Pożyczek wchodzących w skład Portfela

g) decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych, wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz zastosowania stawki oprocentowania w wysokości 0% należy do Pośrednika Finansowego.

## § 6

### ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

1. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia spłaty pożyczki.

2. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczenia:

#### **obligatoryjne:**

a) weksel in blanco z deklaracją wystawcy weksla,

#### **fakultatywne:**

a) poręczenie osób trzecich,

b) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się Ostatecznego Odbiorcy i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,

c) poręczenie instytucji finansowych,

d) ustanowienie hipoteki wraz z cesją na polisie ubezpieczeniowej,

e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,

f) blokada środków finansowych na lokacie,

g) inne.

3. Jeżeli Wnioskodawca jest osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim i pomiędzy małżonkami istnieje ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej, na wystawianym przez niego wekslu wymagane jest udzielenie poręczenia przez współmałżonka.

4. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Pośrednika Finansowego dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:

a) niedotrzymania warunków umowy,

- b) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Ostatecznego Odbiorcy,
  - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich
4. Zmiana formy, zakresu zabezpieczenia pożyczki może być dokonana na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, pod warunkiem, że zostanie zaakceptowana przez Pośrednika Finansowego i nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

## § 7

### PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. W celu ubiegania się o pożyczkę uprawnione podmioty składają w siedzibie Pośrednika Finansowego lub jego biurach na terenie województwa podkarpackiego wnioski o udzielenie Pożyczki wraz z niezbędnymi załącznikami. Wzór formularza wniosku o pożyczkę określa Załącznik nr 1. Wniosek podlega rozpatrzeniu przez Komisję Pożyczkową w ciągu 30 dni od daty jego rejestracji.
2. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu kwalifikacji ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania.
3. Jednostkowa Pożyczka udzielona jest po przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego analizy ryzyka, która pozwala stwierdzić, że firma jest w stanie odpowiednio i efektywnie wykorzystać pożyczkę oraz terminowo ją spłacać.
4. Komisja Pożyczkowa decyduje o :
  - a) zaakceptowaniu pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Ostatecznego Odbiorcę,
  - b) zaakceptowaniu pożyczki w innej kwocie lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - c) odrzuceniu wniosku.
5. W skład Komisji wchodzi pięciu członków stałych z prawem głosu:
  - a) Zarząd ARR składający się z 3 osób: Prezesa Zarządu i 2 Członków Zarządu,
  - b) Dyrektor Funduszu Poręczeńowego jako Członek Komisji,
  - c) Ekspert w zakresie finansowania działalności gospodarczej jako Członek Komisji
6. Obowiązki sekretarza Komisji pełni powołany do tego Kierownik Projektu, który uczestniczy w posiedzeniach Komisji bez prawa głosu.
7. Ekspert w zakresie finansowania działalności gospodarczej powoływany i odwoływany jest uchwałą.

8. W przypadku rezygnacji członka stałego Komisji, powołuje się na jego miejsce nowego przedstawiciela.
9. O decyzji Komisji Pożyczkowej Ostateczny Odbiorca powiadamiany jest telefonicznie lub listownie. W przypadku pozytywnej decyzji Komisji o udzieleniu pożyczki, pracownik Pośrednika Finansowego przygotowuje wszystkie dokumenty niezbędne do podpisania Umowy Inwestycyjnej (Wzór Umowy określa Załącznik Nr 2). Po skompletowaniu dokumentów związanych z zabezpieczeniem, umowa zostaje podpisana przez osoby reprezentujące Pośrednika Finansowego. Podpisanie umowy następuje w ciągu 30 dni od decyzji podjętej przez Komisję Pożyczkową. W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi w tym terminie do podpisania umowy jest to równoznaczne z rezygnacją z pożyczki.
10. Komisję Pożyczkową oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosków o pożyczkę obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę.
11. Członkowie Komisji Pożyczkowej, wypełniają deklarację bezstronności (załącznik nr 3), dzięki temu zachowana jest niezależność oceniających wnioski o pożyczkę od ocenianych Ostatecznych Odbiorców, unikanie konfliktu interesu.
12. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków, o kolejności udzielania pożyczek decyduje data złożenia kompletnego wniosku.

## § 8

### SPOSÓB I WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI

1. Pożyczka może być wypłacona po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia właściwego zabezpieczenia.
2. Kwota pożyczki może być wypłacona jednorazowo lub w transzach, bezgotówkowo, przelewem na rachunek firmowy Ostatecznego Odbiorcy.
3. Termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w Okresie Budowy Portfela.



## § 9

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Jednostkowej Pożyczki w ratach zgodnie z załączonym do Umowy Inwestycyjnej harmonogramem spłat Jednostkowej Pożyczki na wskazany numer rachunku bankowego Pośrednika Finansowego
2. Dopuszczalna jest możliwość wcześniejszej spłaty Jednostkowej Pożyczki bez dodatkowych opłat po uprzednim poinformowaniu Pośrednika Finansowego w terminie 7 dni roboczych przed planowaną wpłatą.
3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności na rachunku Pośrednika Finansowego.
4. Przy naliczaniu odsetek strony Umowy Inwestycyjnej przyjmują miesiąc jako 30/31 dni, a rok jako 365/366 dni.
5. Po całkowitej spłacie Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy dokona ostatecznego rozliczenia odsetek na podstawie faktycznego okresu wykorzystania Jednostkowej Pożyczki. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie do 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pośrednik Finansowy w tym samym terminie zwróci różnicę, w formie bezgotówkowej przelewem na rachunek podany przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Spłata Jednostkowej Pożyczki następuje w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Płatności po tym okresie są kwalifikowane jako przeterminowane.
7. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki, od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Odsetki te są naliczane za okres, gdy dana płatność pozostaje nieuregulowana.
8. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy informuje Ostatecznego Odbiorcę, poręczyciela oraz osobę będącą dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki poprzez:
  - a) opóźnienie w spłacie Jednostkowej Pożyczki nie większe 30 dni - kontakt telefoniczny lub mailowy albo wizyta u Ostatecznego Odbiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Ostatecznego Odbiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą Jednostkowej Pożyczki.

- b) opóźnienie w spłacie Jednostkowej Pożyczki większe niż 30 dni, powoduje wysłanie wezwania do zapłaty z jednoczesnym powiadomieniem Poręczycieli.
- c) opóźnienie w spłacie Jednostkowej Pożyczki większe niż 60 dni, powoduje wysłanie wezwania do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia umowy z jednoczesnym powiadomieniem Poręczycieli.
- d) opóźnienie większe niż 90 dni powoduje zakwalifikowanie Jednostkowej Pożyczki jako zagrożonej i jej kwota może być natychmiast wymagalna w całości.

## § 10

Obowiązkiem Ostatecznego Odbiorcy jest:

1. Wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona.
2. Należyte udokumentowanie wydatkowania środków w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty pożyczki (z zastrzeżeniem § 3 ustęp 5).
3. Realizowanie Umowy Inwestycyjnej z należyłą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
4. Realizowanie Umowy Inwestycyjnej zgodnie z regulacjami prawa krajowego i unijnego.
5. Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
6. Przedstawianie Pośrednikowi Finansowemu/Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu, jego ewaluacji.
7. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją.
8. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej zawartej przez Pośrednika Finansowego z Menadżerem lub Umowy o Finansowanie, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.
9. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
10. Umożliwienie realizacji uprawnień do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do

- podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki Inwestycyjnej.
11. Realizowanie uprawnień przedstawicieli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej/Instytucji Pośredniczącej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostęp do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z operacji oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
  12. Poddanie się wszelkiego rodzaju kontrolom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych
  13. Przechowywanie na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy.
  14. Udostępnianie, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
  15. Zwrot w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z zawartej Umowy Inwestycyjnej.
  16. Stosowanie Wytycznych przekazanych przez Menadżera.
  17. Powiadomienie Pośrednika Finansowego o zaciągniętych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.).

18. Powiadomienie Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach organizacyjno - prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, o zmianach adresu zamieszkania, zmianie nazwisk, adresów i miejsca zatrudnienia poręczycieli.
19. Ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Ostatecznego Odbiorcy lub utraty zabezpieczenia.
20. Realizacja zaleceń pokontrolnych.
21. Przestrzegania zasad związanych z przetwarzaniem swoich danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych).

## § 11

### **DOCHODZENIE ROSZCZEŃ/ WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI**

1. W wypadku niewykonania przez Ostatecznego Odbiorcę któregokolwiek z obowiązków określonych w § 8 Umowy Inwestycyjnej Pośrednik Finansowy ma prawo:
  - a) rozwiązać Umowę Inwestycyjną ze skutkiem natychmiastowym, naliczać od daty doręczenia rozwiązania Umowy Inwestycyjnej odsetki umowne od całej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zażądać zwrotu całej kwoty niezwróconej Jednostkowej Pożyczki wraz z wszystkimi odsetkami w terminie 14 dni od daty rozwiązania Umowy Inwestycyjnej Jednostkowej Pożyczki,
  - b) rozpocząć działania windykacyjne w przypadku braku spłaty w/w należności w w/w terminie.
2. Pośrednik Finansowy ma prawo do wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku:
  - a) zagrożenia zwrotu terminowego spłaty Jednostkowej Pożyczki lub odsetek w terminie ustalonych w Umowie Inwestycyjnej,
  - b) niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy,
  - c) znacznego zmniejszenia wysokości zabezpieczenia,
  - d) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z celem,

- e) nieterminowego regulowania przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązań wobec Pośrednika Finansowego – opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni,
  - f) zawieszenia lub zaprzestania działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę,
  - g) niespełnienia innych warunków określonych Regulaminem lub niniejszą Umową Inwestycyjną.
  - h) gdy w celu uzyskania Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty oraz jeżeli działał na szkodę Pośrednika Finansowego w jakikolwiek inny sposób.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej, po upływie okresu wypowiedzenia cała niespłacona kwota Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami staje się natychmiast wymagalna i stanowi należność przeterminowaną, od której będą naliczane odsetki ustawowe obowiązujące w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
  4. Wypowiedzenie warunków Umowy Inwestycyjnej zostaje wysłane listem poleconym za potwierdzeniem odbioru z informacją, że niespłacona kwota udzielonej Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi przez Pośrednika Finansowego ewentualnymi kosztami staje się wymagalna w ciągu 14 dni od otrzymania tego zawiadomienia.
  5. Pośrednik Finansowy i BGK ma prawo do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy.
  6. Roszczenia Pośrednika Finansowego z tytułu niespłaconej Jednostkowej Pożyczki będą pokrywane w następującej kolejności:
    - a) koszty, w tym: podatki, ubezpieczenia, opłaty, prowizje, kary umowne, koszty procesu, egzekucji i windykacji pozasądowej,
    - b) odsetki od należności przeterminowanych,
    - c) zaległe raty odsetkowe,
    - d) zaległe raty kapitałowe,
  7. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie spłaci przeterminowanej Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami, Pośrednik Finansowy ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. Pośrednik finansowy może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Pośrednika Finansowego należnych świadczeń pieniężnych, wówczas kosztami windykacji zostaje obciążony Ostateczny Odbiorca.

8. Proces windykowania Jednostkowej Pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile Ostateczny Odbiorca jest skłonny do współpracy w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach, jeśli Pośrednik Finansowy uzna, że może istnieć inna metoda (poza windykacją sądową) ich rozwiązania, np.: ugoda/porozumienie z Ostatecznym Odbiorcą lub Poręczycielami.
9. W razie zlecenia przez Pośrednika Finansowego osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzających do odzyskania przez Pośrednika Finansowego należnych mu świadczeń pieniężnych wynikających z niniejszej Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnienie jej wszystkich informacji związanych z udzieloną Jednostkową Pożyczką oraz na przetwarzanie swoich danych osobowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz.U. Nr 133 poz. 883 z późn. zm.).

## § 12

### **CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ**

1. 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.
2. Po całkowitej spłacie pożyczki wystawiane jest przez Pośrednika Finansowego zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Ostateczny Odbiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.

## § 13

### **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.



## § 14

### KONTROLA

1. Pośrednik Finansowy jest upoważniony do przeprowadzenia kontroli w siedzibie, w miejscu prowadzenia działalności bądź w miejscu realizacji inwestycji Ostatecznego Odbiorcy w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej a także w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.
2. Zakres kontroli będzie obejmował czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca poprawnie wykonuje obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczące udokumentowania wydatkowania środków pożyczki zgodnie ze wskazanym w niej celem oraz w stosownych przypadkach, umożliwiające weryfikację dopuszczalności udzielonej pomocy de minimis. Ponadto podczas kontroli Pośrednik Finansowy może badać ewentualne zagrożenia dla płynności spłaty pożyczki.
3. Zakres kontroli ma także na celu wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z innych źródeł, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy).
4. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzenia kontroli wskazanych w ust. 1 są Pośrednik Finansowy, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia.
5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 Dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
6. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Inwestycji objętej Umową Inwestycyjną.
7. W celu realizacji kontroli Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 4 powyżej, m.in.:
  - 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,

- prawo do dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest i inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji i Umowy Inwestycyjnej,
  - obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji oraz Umowy Inwestycyjnej
  - udzielania prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywania wszelkich żądanych dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki i sytuacji Ostatecznego Odbiorcy.
8. Z przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego kontroli, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pośrednik Finansowy przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznemu Odbiorcy. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 7 Dni roboczych od dnia otrzymania informacji pokontrolnej.
  9. Na podstawie wyjaśnień Ostatecznego Odbiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne jest przekazywana do podpisu przez Ostatecznego Odbiorcy. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy i nie wymaga jego podpisu.
  10. Po otrzymaniu od Ostatecznego Odbiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy).
  11. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
  12. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez: korespondencję (pisma) Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
  13. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych. Pośrednik Finansowy na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia pełnej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
  14. Zalecenie pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy lub przeprowadzonej wizyty monitoringowej.

15. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do natychmiastowego rozwiązania Umowy Inwestycyjnej i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Ostatecznego Odbiorcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystania zabezpieczenia roszczeń z tytułu tej Umowy Inwestycyjnej.

## § 15

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany Regulaminu dokonuje Zarząd Pośrednika Finansowego.
2. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Inwestycyjnej, a treścią Regulaminu, strony są związane Umową Inwestycyjną.