

Załącznik do Uchwały nr 45/2020
Zarząd Stowarzyszenia „CREP”
z dnia 09.06.2020 r.

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

Funduszu Rozwoju Przedsiębiorczości

- linia POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA WARMIA I MAZURY (PPWiM)

działającego

przy

Stowarzyszeniu „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”

§ 1

WSTĘP

Fundusz Rozwoju Przedsiębiorczości – linia **POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA WARMIA I MAZURY (PPWiM)** jest realizowana w ramach projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” Działanie 1.5 Nowoczesne firmy, Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 realizowanego w oparciu o UMOWĘ OPERACYJNĄ – nr 2/RPWM/5820/2020/O/DIF/273 z dn. 29 maja 2020 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego zwanym dalej Menadżerem Funduszy lub Menadżerem a Stowarzyszeniem „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka” zwanym dalej Pośrednikiem Finansowym lub Pożyczkodawcą

§ 2

DEFINICJE

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Fundusz Funduszy** - Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia Ogólnego, utworzony i zarządzany przez Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie Umowy Operacyjnej – 2/RPWM/5820/2020/O/DIF/273
2. **Instytucja Zarządzająca** - instytucję, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego - rolę Instytucji Zarządzającej RPO WiM 2014 - 2020 pełni Zarząd Województwa Warmińsko - Mazurskiego;
3. **Instrument Finansowy** – Pożyczka Płynnościowa Warmia i Mazury - instrument finansowy utworzony przez Pośrednika Finansowego w ramach Umowy, o którym mowa w art. 2 pkt. 11) Rozporządzenia 1303/2013;
4. **Inwestycja** - przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
5. **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego;
6. **Kontrola** – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola z za biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna)
7. **Limit Pożyczki Płynnościowej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa;
8. **Menadżer Funduszu Funduszy** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;
9. **MŚP** - mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika do Rozporządzenia 651/2014;

10. **Obszary Strategicznej Interwencji** –tereny, na których zdiagnozowano problemy stanowiące główne bariery rozwoju województwa warmińsko-mazurskiego określone zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 roku;
11. **Obszary inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego** - dziedziny życia gospodarki i nauki uznane za kluczowe dla rozwoju poszczególnych regionów województwa warmińsko-mazurskiego określone zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 25 czerwca 2013 roku;
12. **Ostateczny Odbiorca** - przedsiębiorca, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
13. **Pośrednik Finansowy** – Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”
14. **Program** („RPO WiM”) – Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko – Mazurskiego na lata 2014 - 2020 przyjęty nr 16/150/15/V Zarządu Województwa Warmińsko - Mazurskiego z dnia 24 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 904 z późniejszymi zmianami;
15. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
16. **Regulamin** – Regulamin Pożyczek Płynnościowych udzielanych w ramach projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”;
17. **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej, przy czym dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
 - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
 - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
 - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego, z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
18. **Transze** - wypłatę Ostatecznemu Odbiorcy w częściach Pożyczki Rozwojowej;
19. **TIK** – nowoczesne Technologie Informacyjno-Komunikacyjne, stanowiące narzędzia pozwalające na komunikację między ludźmi. Technologie informacyjno-komunikacyjne, nazywane też technologiami informacyjnymi (IT), są technologiami związanymi ze zbieraniem, przechowywaniem, przetwarzaniem, przesyłaniem, rozdzielaniem i prezentacją informacji (tj. tekstów, obrazów, dźwięku). Obejmują one w szczególności technologie komputerowe (sprzęt i oprogramowanie) i technologie komunikacyjne. Technologie informacyjne to także dziedzina wiedzy obejmująca: informatykę, telekomunikację i inne technologie powiązane z informacją. Dostarczają one narzędzi, za pomocą których można pozyskiwać informacje, selekcjonować je, analizować, przetwarzać i przekazywać odbiorcom;
20. **Umowa Inwestycyjna zwana również Umową pożyczki** - umowę zawartą między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
21. **Umowa Operacyjna** –umowę o finansowanie projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” zawartą pomiędzy Menadżerem – Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, a Pośrednikiem Finansowym;
22. **Wakacje kredytowe** – zawieszenie spłaty rat kapitałowych albo rat kapitałowo-odsetkowych pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego na określony czas;

§ 3 POŻYCZKOBIORCY

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie pożyczki, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) Przed 31 grudnia 2019 r. nie znajdowały się w trudnej sytuacji, a obecnie:
 - a) znajdują się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19, lub
 - b) są zagrożone skutkami wystąpienia COVID-19 lub
 - c) ich przychody z tytułu prowadzenia działalności uległy znacznemu obniżeniu w wyniku wybuchu pandemii COVID-19;
 - 2) 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;
 - 3) 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;
 - 4) Są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko - mazurskiego;
 - 5) Nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
 - 6) Nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
 - 7) Najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki **posiadają na terenie województwa warmińsko - mazurskiego siedzibę**, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
 - 8) Wg stanu na 31 grudnia 2019 r. nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy, licząc wstecz od daty 31 grudnia 2019 r., terminowo regulowali wymienione płatności, (informacje weryfikowane są podczas oceny wniosku o udzielenie pożyczki na podstawie danych uzyskanych z bazy BIG InfoMonitor).
2. Pożyczkę ze środków FRP linia Pożyczka Płynnościowa Warmia i Mazury (PPWiM) mogą ubiegać się przedsiębiorcy, którzy przedstawią wniosek o pożyczkę według obowiązującego standardowego wzoru.

§ 4 POŻYCZKI ORAZ OGÓLNE WARUNKI ICH UDZIELENIA

1. Pożyczki udzielane są w walucie polskiej (PLN).
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **400 000,00 zł**, z zastrzeżeniem ust 3 pkt. 1) oraz ust. 8 pkt. 2).
3. 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, przy czym:

- 1) łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych temu samemu Ostatecznemu Odbiorcy ze środków Projektu nie może być wyższa niż 400 000,00 zł,
- 2) pod warunkiem że Pośrednik Finansowy zrealizuje wskaźnik dotyczący wdrażania Instrumentu Finansowego: liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w ilości 52 przedsiębiorstwa z segmentu MŚP, z czego min. 80% wartości Limitu Pożyczki Płynnościowej otrzymają mikro lub małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu i jednocześnie Pośrednik Finansowy będzie dysponował środkami pieniężnymi w ramach Instrumentu Finansowego.
4. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **72 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki wynosi **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust 4.
6. Pośrednik Finansowy może kilkakrotnie udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej albo raty kapitałowo-odsetkowej pod warunkiem, że łączny czas wakacji kredytowych nie przekroczy 12 miesięcy i terminu wskazanego w ust. 4.
7. Udzielenie Jednostkowej 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 Jednostkowej Pożyczki. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej
8. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach:
 - 1) **korzystniejszych niż rynkowe:**
 - a. Zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 Rozporządzeniu 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. z 2015 r. poz. 488 z późn. zm.).
 - b. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach pomocy de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości:
 - **15% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla przedsiębiorców, którzy zagwarantują utrzymanie przez okres 12 miesięcy od otrzymania pożyczki zatrudnienia na poziomie wynoszącym min. 90 % zatrudnienia na dzień złożenia wniosku o pożyczkę
 - **25% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla pożyczek udzielanych w obszarze Inteligentnych Specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego tj.:
 - drewno i meblarstwo;
 - żywność wysokiej jakości;
 - ekonomia wody.
 - **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla pozostałych projektów .

Przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 o którym mowa w ppkt 1) powyżej¹.

Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które posiadają w REGON główne PKD zgodne z **Załącznikiem nr 2** do niniejszego regulaminu - Listą kodów PKD wpisujących się do inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego oraz muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:

- wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT² dla danej inteligentnej specjalizacji,
 - wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji ,
- 2) W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie wsparcie może zostać udzielone:
- a) 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, przy zastosowaniu obniżonych stóp oprocentowania co najmniej równych stopie bazowej (ustalanej zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6.) obowiązującej w dniu 1 stycznia 2020 r., powiększonej o co najmniej:
- 1) w pierwszym roku trwania pożyczki:
 - a) 25 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,
 - 2) w drugim i trzecim roku trwania pożyczki:
 - a) 50 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,
 - 3) w czwartym, piątym i szóstym roku trwania pożyczki: 100 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

Przy czym kwota główna pożyczki nie może przekroczyć:

- 1) dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń wypłaconych przez beneficjenta, oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale formalnie otrzymujących wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznej kwoty wynagrodzeń szacowanej na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
- 2) 25% łącznego obrotu beneficjenta w 2019 r.; albo
- 3) jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i w oparciu o oświadczenie beneficjenta o zapotrzebowaniu na płynność, kwota pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy oraz przez najbliższe 12 miesięcy w przypadku dużego przedsiębiorcy.
- 4) 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

¹Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).

² Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie www.ris.warmia.mazury.pl

- najbliższe 18 miesięcy w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy oraz przez najbliższe 12 miesięcy w przypadku dużego przedsiębiorcy.
- 5) w przypadku pożyczki, której termin zapadalności przypada najpóźniej w dniu 31 grudnia 2020 r., kwota główna pożyczki może być wyższa niż kwota określona w pkt. a) powyżej, jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i pod warunkiem zachowania proporcjonalności pomocy.
 - 3) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 9. Udzielenie pożyczki na warunkach rynkowych możliwe jest w sytuacji niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie Jednostkowej PP, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe o których mowa powyżej.
 10. W przypadku jednoczesnego spełnienia kryteriów uprawniających do skorzystania z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wskazanych w ust. 8 pkt. 1) i 2), Ostateczny Odbiorca określa, którą z preferencji wybiera.
 11. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
 12. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem ust. 8 pkt 2).
 13. Odsetki od udzielonej Jednostkowej Pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
 14. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
 15. Konieczność i celowość finansowania musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu planie przedsięwzięcia.
 16. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
 17. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia pożyczki podejmuje właściwy organ decyzyjny Pośrednika Finansowego.
 18. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 19. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługują od nich odwołanie.

§ 5

CELE INWESTYCJI, WYKLUCZENIA

1. W ramach Instrumentu Finansowego będą finansowane wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Jednostkowej PP mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, w szczególności.:
 - a) utrzymanie ciągłości funkcjonowania przedsiębiorstwa, w tym wydatki nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
 - b) pokrycie bieżących opłat i wydatków (m.in ZUS, koszty wynajmu, wynagrodzenia pracowników, w tym składowe należne ZUS, US i inne koszty bieżące)
 - c) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy powstałe po 1 lutego 2020r.
 - d) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp,
 - e) finansowanie kapitału obrotowego, w tym zatowarowanie, półprodukty, itp.

- f) sfinansowanie niezbędnych dla istnienia firmy inwestycji umożliwiających dostosowywanie się przedsiębiorstw do nowych warunków rynkowych (m.in. rozwinięcie udogodnień teleinformatycznych, sieci dystrybucji zdalnej w tym kurierskiej).
3. Z Jednostkowej PP finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
 4. Finansowanie z Jednostkowej PP 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.
 5. Środki z Jednostkowej PP 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 całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - d. Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e. Finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
 - f. 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;
 - g. Finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - h. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - i. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - j. Finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - k. Finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - l. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - m. Finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - n. Finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - o. Finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne.
 6. Zgodnie z Art. 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 dopuszczalne jest finansowanie Inwestycji, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10% wkładu z programu wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

§ 6

WYPŁATA POŻYCZKI

1. Wypłata pożyczki następuje nie wcześniej niż po ustanowieniu wszelkich zabezpieczeń pożyczki.
2. Wypłata pożyczki dokonywana jest na konto firmowe prowadzone przez Pożyczkobiorcę.
3. Wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki wynosi do 30 dni kalendarzowych licząc od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana

(w uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej Pożyczki), od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

§ 7

ROZLICZENIE POŻYCZKI I KONTROLA

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **180 dni** kalendarzowych od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków.
2. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w ust. 1 powyżej może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne **180 dni**.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
4. Dla celów rozliczenia pożyczki Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest przedstawić zestawienie wydatków – zgodnie z obowiązującym wzorem. **Załącznik nr 1 Zestawienie poniesionych wydatków w ramach Pożyczki Płynnościowej Warmia i Mazury.**
5. Dokonując weryfikacji, o której mowa powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do sprawdzenia, czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków RPO WiM na lata 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ___/PPWiM/2020 zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Stowarzyszeniem „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”.**
6. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona.
7. Wydatki nie mogą być udokumentowane przez umowy, zawarte z członkami rodziny (np. współmałżonkami, rodzicami, rodzeństwem, dziećmi itd.), a także z osobami zamieszkałymi pod tym samym adresem, co Ostateczny Odbiorca, jak również z osobami prawnymi i innymi jednostkami organizacyjnymi, w których Ostateczny Odbiorca, członkowie jego rodziny lub osoby zamieszkujące pod tym samym adresem pełnią funkcje zarządcze (są członkami zarządu, prokurentami, likwidatorami itp.), są członkami rady nadzorczej, udziałowcami lub akcjonariuszami tych jednostek. Zapis ten dotyczy także pozostałych dokumentów rozliczeniowych tj. faktur lub dokumentów równoważnych.
8. Zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku, gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
9. Rozliczenie wykorzystania pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę polega na udokumentowaniu opłacenia faktur lub innych dokumentów potwierdzających dokonanie zakupów w wartości brutto tj. udokumentowanie zapłaty ceny netto wraz z podatkiem VAT wynikającym z faktury lub innego dokumentu o równoważnym znaczeniu.
10. 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 polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
11. **Zarząd Stowarzyszenia „CREP”** może w uzasadnionych przypadkach wyrazić pisemną zgodę na zmianę w szczególności:
 - 1) przeznaczenia całości lub części pożyczki,

- 2) liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki,
 - 3) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
12. Pośrednik finansowy na podstawie przedstawionego przez Ostatecznego Odbiorcę „Zestawienia poniesionych wydatków” wytypuje próbę wydatków do szczegółowej weryfikacji. Uzupełniająca weryfikacja wydatków odbywa się w ramach kontroli na miejscu.
 13. Pożyczkodawca ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
 - a. w siedzibie Pożyczkodawcy, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
 - b. w siedzibie/miejsku prowadzenia działalności/miejsku realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
 14. Zakres kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej.
 15. W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Inwestycyjne.
 16. Kontrole zza biurka będą przeprowadzane na etapie rozliczania Jednostkowej Pożyczki, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki - na podstawie zestawienia dokumentów składanego przez Ostatecznego Odbiorcę i w odniesieniu do wytypowanej do kontroli próby dokumentów.
 17. Każdorazowo Pośrednik Finansowy zweryfikuje nie mniej niż 10% z dokumentów ujętych w zestawieniu, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych, ujętych w Zestawieniu faktur i innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki (nie mniej niż 5 dokumentów).
 18. 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 Ostatecznego Odbiorcę 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 Ostatecznego Odbiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostanie zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowanych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próbę dokumentów ponownie 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.
 19. Kontrola zza biurka powinna obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
 - a) scany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
 - c) weryfikację, 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).
 20. Kontrola na miejscu może być przeprowadzana w trakcie realizacji Umowy Inwestycyjnej.
 21. Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
 22. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze przed planowaną kontrolą pisemnie drogą tradycyjną lub mailową na adres Pożyczkobiorcy podany we wniosku o pożyczkę.
 23. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z

- Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
24. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI, o której mowa w powyżej, Pożyczkodawca zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach oraz potwierdzenia wykonania niniejszego zlecenia.
 25. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, Pożyczkodawca może przeprowadzić kontrolę doraźną w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
 26. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Inwestycyjne, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrolę prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli zza 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 zza biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie. O kontroli doraźnej Pośrednik Finansowy informuje pisemnie Ostatecznego Odbiorcę co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
 27. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 7 dni roboczych licząc od dnia przekazania informacji pokontrolnej.
 28. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
 29. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
 30. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
 31. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
 32. Zalecenia pokontrolne będą określać termin ich realizacji.
 33. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę poprzez:
 - a) korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - b) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
 34. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca może podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.

§ 8

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - a) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
 - b) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - c) umieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków RPO WiM na lata 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ___/PPWiM/2020 zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Stowarzyszeniem „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”.**
 - d) umożliwienia pracownikom Pożyczkodawcy badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy w każdym czasie, jeśli stwierdzi on taką potrzebę;

- e) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, tj. zmiana nazwy firmy, adres zamieszkania/siedziby, adres prowadzonej działalności, statutu prawnego oraz wykonywanej działalności pod rygorem natychmiastowego rozwiązania umowy pożyczki;
- f) realizowania umowy inwestycyjnej zgodnie z przepisami prawa krajowego i unijnego;
- g) realizowania umowy inwestycyjnej z należytą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
- h) przedstawiania Stowarzyszeniu „CREP”, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu, jego ewaluacji i oceny, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Pożyczkobiorcy;
- i) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką Pożyczką;
- j) skutków prawnych rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowanie w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy lub Umowy o Finansowanie, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą, odpowiednio, na Menadżera lub Instytucję Zarządzającą;
- k) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- l) udostępnienia przedstawicielom Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, 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 Pożyczkobiorcy;
- m) poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
 - a. w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - b. w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.
- n) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcę;
- o) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej 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;
- p) zwrotu środków finansowych stanowiących:
 - a. niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonany będzie na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu rozliczenia Wydatków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,

- b. całość lub część Jednostkowej Pożyczki, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania,
 - c. prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten dokonywany jest w terminach określonych w harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
- q) Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do stosowania innych wytycznych przekazanych przez BGK.
2. Zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej.
 3. Ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Ostatecznego Odbiorcy lub utraty zabezpieczenia.
 4. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany.

§ 9

OBOWIĄZKI STOWARZYSZENIA

1. Do podstawowych obowiązków Pośrednika Finansowego należą:
 - a) Wykonywanie zawartych z Ostatecznym Odbiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Ostatecznego Odbiorcy.
 - b) Na żądanie Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli, lub osób dostarczających zabezpieczeń rzeczowych, udzielanie informacji o przebiegu obsługi pożyczki.
 - c) W przypadku zmiany warunków Umowy pożyczki, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy pożyczki ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 10

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Ostateczny Odbiorca przystępując do Projektu będzie zobowiązany do wyrażenia zgody na:

- a. przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe), a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności **Instytucji Zarządzającej** tj. Województwu Warmińsko – Mazurskiemu reprezentowanego przez Zarząd Województwa Warmińsko – Mazurskiego z siedzibą w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Warmińsko – Mazurskiego w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, 10 – 562 Olsztyn oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu ds. rozwoju regionalnego.
- b. poddawanie się kontroli i ewaluacji udzielonego wsparcia oraz na uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych przeprowadzonych przez Pośrednika Finansowego, Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 – Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego lub podmiot przez nią wskazany oraz inne uprawnione instytucje.
- c. przejście praw wynikających z Umowy pożyczki na rzecz Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 lub podmiot przez nią wskazany, w sytuacji kiedy Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2014-2020 podejmie taką decyzję.
- d. przeprowadzanie przez Pośrednika Finansowego, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub podmiot przez nich wskazany – w trakcie rozpatrywania Wniosku o udzielenie pożyczki i/lub przed uruchomieniem środków pieniężnych – wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje.

§ 11

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie należności z tytułu pożyczki wynosi minimum 100 % kwoty podstawowej pożyczki i jest ustalane po przeprowadzeniu analizy i ocenie ryzyka.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym:
 - 1) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości **do 100 tys. zł** jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco,
 - 2) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości **powyżej 100 tys. zł** zabezpieczeniem jest weksel in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenie, zgodnie z decyzją Pośrednika,
3. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
4. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność małżeńska, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również co najmniej poręczenie wekslowe [awal] małżonka pozostającego z Pożyczkobiorcą we wspólności małżeńskiej bez względu na wysokość Jednostkowej Pożyczki.
5. W przypadku kolejnej pożyczki dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy możliwy jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia.
6. Przyjmowane są następujące formy zabezpieczenia:
 - 1.1 obligatoryjne:**
 - weksel „in blanco” z deklaracją wekslową,
 - 1.2 opcjonalne:**
 - a) poręczenie instytucji finansowych,
 - b) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez pożyczkobiorcę lub innych dóbr pożyczkobiorcy,
 - c) ustanowienie hipoteki,
 - d) zastaw rejestrowy,
 - e) polisy ubezpieczeniowe na życie,
 - f) cesja wraz z polisą ubezpieczenia,
 - g) przelew wierzytelności,
 - h) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy i poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie artykułu 777 § 1 pkt. 5 k.p.c.,
 - i) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innej osoby,
 - j) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej oraz przedsiębiorców,
 - k) inne.
7. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem i obsługą zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
8. Pośrednik Finansowy może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
9. W przypadku windykowania pożyczki weksel służy przede wszystkim pokryciu różnicy między kwotą uzyskaną na podstawie innego typu zabezpieczenia, a całkowitą sumą wierzytelności. Jeżeli zachodzi taka potrzeba, weksel staje się podstawą odzyskania całej kwoty wierzytelności.
10. Udzielenie poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólności małżeńskiej Małżonka.

11. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
12. Warunki zabezpieczeń określone są w umowie inwestycyjnej oraz w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
13. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z UMOWY OPERACYJNEJ – nr 2/RPWM/5820/2020/0/DIF/273 z dnia 29 maja 2020 roku, SCREP na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 29 maja 2020 roku przelewa warunkowo na Menadżera wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Pośrednika Finansowego na podstawie Umów zabezpieczenia zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w ten sposób, że zabezpieczenia te wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi zostaną przelane na rzecz Menadżera w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków w/w umowy, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
14. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 13, Pośrednik Finansowy prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Menadżera (Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie), który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

§ 12

SPLATA

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w umowie pożyczki.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w umowie pożyczki lub w wyższych kwotach, bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następnych miesiącach.
4. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Otrzymane spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
 - 1) poniesione przez Pożyczkodawcę koszty (w tym koszty postępowania sądowego, egzekucyjnego, windykacyjnego),
 - 2) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - 3) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych) – jeśli występują,
 - 4) kapitału Wierzytelności.

§ 13

NIETERMINOWA SPŁATA

1. Należność z tytułu zaciągniętej pożyczki (np. kwota kapitału pożyczki i odsetki) niespłacone w terminie umownym albo spłacane w niepełnej wysokości uznawane są przez Pożyczkodawcę, jako zadłużenie przeterminowane.
2. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, odsetek lub ich części miała nastąpić.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego powyżej 90 dni Pożyczkodawca zawiadamia Pożyczkobiorcę i poręczycieli pisemnie.
4. Dla zadłużenia przeterminowanego stosuje się odsetki umowne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w odrębnych przepisach prawa.
5. W przypadku niedotrzymania warunków uprawniających Pożyczkobiorcę do zawarcia Umowy Inwestycyjnej na preferencyjnych warunkach Pożyczkodawca:
 - a) wezwie do zwrotu różnicy kwoty odsetek, do których zapłaty Ostateczny Odbiorca byłby zobowiązany w przypadku braku podstaw do uzyskania pożyczki na preferencyjnych warunkach,

- b) sporządzi oraz przekaże Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Umowy Inwestycyjnej z zastosowaniem oprocentowania na warunkach rynkowych.

§ 14

WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę w części lub całości z zachowaniem 30-to dniowego terminu, w przypadku:
 - 1\ niespłacenia przez Pożyczkobiorcę którejkolwiek z rat Pożyczki lub niespełnienia innych świadczeń pieniężnych określonych w Umowie;
 - 2\ niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków określonych w Umowie w zakresie zabezpieczenia spłaty Pożyczki;
 - 3\ zmniejszenia wartości zabezpieczenia spłaty Pożyczki udzielonego przez Pożyczkobiorcę w stopniu zagrażającym interesom Pożyczkodawcy określonym w Umowie;
 - 4\ wykorzystania Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie;
 - 5\ zawinionego niewykonania przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków określonych w Umowie.
2. Skutkiem prawnym wypowiedzenia Umowy jest:
 - a) postawienie w stan wymagalności Pożyczki;
 - b) podjęcie przez Pożyczkodawcę działań windykacyjnych na koszt Pożyczkobiorcy, niezbędnych do odzyskania należności określonej w Umowie.

§ 15

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka” od udzielonej pożyczki nie pobiera opłat i prowizji.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją pożyczki ponosi Pożyczkobiorca, a w szczególności koszty związane z:
 - a. ustanowieniem, zmianą, zarządzaniem przedmiotem oraz zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki,
 - b. postępowaniem windykacyjnym.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej umowy pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Stowarzyszenia „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”.