Załącznik nr 1 do Zarządzenia Prezesa Zarządu Nidzickiej Fundacji Rozwoju „NIDA" z dnia 14.04.2026 r.

Regulamin udzielania pożyczek - Instrument Finansowy Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją

udzielanych w oparciu
o UMOWĘ OPERACYJNĄ Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170

§ 1
PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin Pożyczek Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją ma zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170 zawartej w dniu 31.03.2025 roku** pomiędzy **Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie jako Menadżerem** i **Działdowską Agencją Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo** reprezentującą **Konsorcjum instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją"**, w skład którego wchodzą Członkowie Konsorcjum, tj.:

a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo,
b) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA", ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica,

w celu realizacji przez Konsorcjum zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **„Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją"**.

§ 2
DEFINICJE

Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

1. **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego.
2. **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
3. **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.
4. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.
5. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego.
6. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej.
7. **Jednostkowa Pożyczka** albo **Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją", na podstawie zawartej z Ostatecznym Odbiorcą Umowy Inwestycyjnej.
8. **Karencja** – okres czasu zdefiniowany w miesiącach, w którym nie będzie spłacany kapitał Jednostkowej Pożyczki.
9. **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a jakimkolwiek innym podmiotem lub osobą, uniemożliwiająca realizację Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Partnera Finansującego i Menadżera.
10. **Konsorcjum** – Konsorcjum instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją" w skład, którego wchodzą:
    a) Działdowska Agencja Rozwoju S.A., ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo,
    b) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA", ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica.
11. **Kontrola** – prowadzone u Ostatecznego Odbiorcy działanie kontrolne, niezależnie od jego formy

(kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna).

12. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014.
13. **Nieprawidłowość** – każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem w rozumieniu art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego.
14. **Gminy, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego jest poniżej średniej regionalnej** – informacja rokrocznie (styczeń) umieszczana będzie na stronie programu regionalnego FEWiM 2021-2027: https://funduszeeuropejskie.warmia.mazury.pl/, link bezpośredni: https://funduszeeuropejskie.warmia.mazury.pl/artykul/469/wskaznik-g
15. **Obszary OSI Obszary Marginalizacji** – obszary wymienione w załączniku nr 1 do Karty Produktu – Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
16. **Obszary OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze** – obszary wymienione w załączniku nr 1 do Karty Produktu – Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
17. **Obszary Integratora Mazurskiego** – strefa aktywności gospodarczej na terenach inwestycyjnych zlokalizowanych w pobliżu Portu Lotniczego Olsztyn-Mazury. Obszar ten obejmuje działki objęte miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego uchwalonym uchwałą nr V/43/2019 Rady Gminy Szczytno z dnia 28 lutego 2019 r. położone w m. Szymany o następujących numerach geodezyjnych: 463/45, 463/46, 463/50, 463/56, 463/57, 463/60, 463/61, 463/64, 463/65, 463/66, 463/67, 463/68, 463/69.
18. **Obszary przygraniczne** – tereny następujących powiatów województwa warmińsko-mazurskiego: bartoszyckiego, braniewskiego, gołdapskiego, kętrzyńskiego i węgorzewskiego.
19. **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w Umowie Operacyjnej, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki na podstawie zawartych do końca tego okresu Umów Inwestycyjnych, przy czym Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wypłaty przez Menadżera pierwszej transzy wkładu finansowego do Instrumentu Finansowego i trwa 20 miesięcy.
20. **Ostateczny Odbiorca** – osoba lub podmiot spełniający kryteria określone w § 3 Regulaminu, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
21. **Partner Finansujący** – każdy z Członków Konsorcjum, który zawarł Umowę Inwestycyjną z Ostatecznym Odbiorcą w ramach Instrumentu Finansowego.
22. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Instrumenty Finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu.
23. **Regulamin** – Regulamin „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją" udzielanych w oparciu o Umowę Operacyjną Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170.
24. **Rozporządzenie Ogólne** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania

Granicami i Polityki Wizowej.

25. **Stopa bazowa KE** – stopa oprocentowania określana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02). Wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (*https://uokik.gov.pl/wyjasnienia-wzory-oraz-pomocne-pliki*).
26. **Transze** – wypłata w częściach Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
27. **Preferencje** – forma Dotacji polegająca na spłacie części kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Karcie Produktu „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją", stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
28. **Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej.
29. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170 zawarta w dniu 31.03.2025 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego i Konsorcjum instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją", w celu realizacji zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją".
30. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 1/FEWM/2023 o finansowaniu Projektów „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Transformacja cyfrowa MŚP", Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP, nr FEWM.01.04-IZ.00-0001/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Rozwój przedsiębiorczości", Priorytet 1 Gospodarka, Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości, nr FEWM.01.10-IZ.00-0002/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Efektywność energetyczna", Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.4 Efektywność energetyczna, nr FEWM.02.04-IZ.00-0001/23, „Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur – Odnawialne źródła energii", Priorytet 2 Środowisko, Działanie 2.6 Odnawialne źródła energii, nr FEWM.02.06-IZ.00-0001/23, zawartą w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim (Zarządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego) (dalej: Instytucja Zarządzająca), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego" w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

§ 3
PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
   1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Rozporządzenie EFRR), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
   2) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2024 poz. 507) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
   3) 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,

4) 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,
5) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz Inwestycja Końcowa będzie realizowana na terenie województwa warmińsko-mazurskiego,
6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
7) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis i Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (jeżeli podmiot ubiega się o pomoc de minimis),
8) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
   a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
   b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
   c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
   d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
9) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją,
10) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
11) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami,
12) zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie,
13) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku przez okres nie krótszy niż czas spłaty Jednostkowej Pożyczki i wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na wskazany cel,
14) ustanowią zaakceptowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenie spłaty wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki,
15) posiadają wszelkie inne wymagane zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności,
16) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.

§ 4

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Celem Jednostkowej Pożyczki jest rozwój innowacyjności MŚP (innowacji produktowych, procesowych organizacyjnych, tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa[1]), rozwiązań dotychczas niestosowanych w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy i podmienienie konkurencyjności poprzez inwestycje rozwojowe (Typ Inwestycji Końcowej). W wyniku realizacji inwestycji nastąpi wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług lub zwiększy się skala działania przedsiębiorstwa oraz wzrost zasięgu ich oferty.
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące rodzaje wydatków:
   1) nabycie materiałów i robót budowlanych w związku z budową, rozbudową, przebudową przedsiębiorstwa,
   2) zakup maszyn, urządzeń i innych środków trwałych,
   3) nabycie wartości niematerialnych i prawnych,
   4) nabycie technologii w tym technologii informacyjno-komunikacyjne (TIK),
   5) zakup nieruchomości na cele własnej działalności gospodarczej w zakresie produkcji lub świadczenia usług[2], z zastrzeżeniem ust. 9 pkt 19, 20, 21,
   6) zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki,
   7) wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy.
3. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
4. *wykreślony*
5. Wydatki kwalifikowalne do finansowania ze środków Jednostkowej Pożyczki muszą być ściśle związane z celami przedsięwzięcia i obejmować jedynie te elementy Inwestycji Końcowej, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej[3] nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone[4].
6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem.
7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej oraz nie spowoduje rozszerzenia jej zakresu poza przeznaczenia finansowania wskazane w ust. 2, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty

[1] Wdrożenie nowego lub istotnie ulepszonego produktu (wyrobu lub usługi), nowego lub istotnie ulepszonego procesu, nowej metody marketingu lub nowej metody organizacji w zakresie praktyk biznesowych, organizacji miejsca pracy bądź relacji ze środowiskiem zewnętrznym.

[2] Z wyłączeniem usług polegających na wynajmie krótko i długo terminowym, leasingu, dzierżawie i time-sharing.

[3] Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez Partnera Finansującego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego.

[4] Przez inwestycję, która została ukończona lub w pełni wdrożona należy rozumieć inwestycję, dla której nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane.

jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

8. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w § 8.
9. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
   1) likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
   2) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiająca system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych w Unii oraz zmieniająca dyrektywę Rady 96/61/WE;
   3) wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
   4) przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy *de minimis* lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
   5) inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
      a) inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko; lub
      b) inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
   6) inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
      a) w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych - wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach; lub
      b) inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
   7) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:
      a) w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
      b) inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
   8) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
      a) wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
      – modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu "efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego", zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej,

– modernizacji elektrociepłowni do stanu "wysokosprawnej kogeneracji", zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej,

– inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;

b) inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;

c) inwestycji w:

– ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE 28 do celów publicznych, oraz

– pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.

9) finasowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnianymi po dniu 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia umowy inwestycyjnej)[5]
10) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
11) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
12) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
13) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
14) refinansowanie całości lub części wydatków, które przed dniem wypłaty zostały już poniesione (tj. opłacone),
15) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
16) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
17) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w ust. 1 i 2,
18) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
19) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
20) finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych,
21) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki,
22) finansowanie zakupu środków transportu grupy KST 741 (wg klasyfikacji środków trwałych GUS),
23) 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 i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1081/2006,
24) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,

[5] Zgodnie z art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

25) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
26) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
27) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
28) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

§ 5

PODSTAWOWE WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki nie może być wyższa niż **1 500 000,00 zł**, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Umowy Operacyjnej nie może przekroczyć 1 500 000,00 zł.
4. W ramach Umowy Operacyjnej, Partner Finansujący zobowiązany jest do udzielenia, wypłacenia oraz rozliczenia co najmniej 18 Jednostkowych Pożyczek (w tym 4 małym i średnim przedsiębiorstwom wprowadzającym innowacje produktowe lub procesowe), które przyczynią się do utworzenia miejsc pracy we wspieranych jednostkach w wysokości 4 EPC/rok, w związku z czym – mając na uwadze obowiązek realizacji wyżej wymienionych wskaźników – Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do przyjmowania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki według następujących zasad:
   1) rejestracji podlegać będą wyłącznie wnioski złożone wraz z załącznikami i kompletnie wypełnione w sposób pozwalający na ich ocenę i podjęcie decyzji, o której mowa w § 8 ust. 15,
   2) wnioski nie spełniające wymogów określonych w pkt 1) i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia,
   3) Partner Finansujący może podjąć decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki w kwocie niższej niż wnioskowana,
   4) Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość preferowania wniosków, które zostaną złożone przez małe i średnie przedsiębiorstwa lub zakładają wzrost zatrudnienia w efekcie realizacji inwestycji końcowej, do czasu osiągnięcia wskaźników projektu.
5. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Ostateczny Odbiorca ma prawo wnieść wkład własny do Inwestycji Końcowej. Podlega on rozliczeniu i musi być udokumentowany (w formie dokumentów zgodnie z § 8 ust. 26) przez Ostatecznego Odbiorcę w momencie udokumentowania wydatków w ramach Jednostokowej Pożyczki.
7. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9.
8. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.

9. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
10. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **96 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
11. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

§ 6
PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia Dotacji:
   1) Dotacja:
      W przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej przewidziane jest udzielenie Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej (dalej: Dotacja), w wysokości 12% wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFRR), dla:
      a) realizacji inwestycji przyczyniających się do cyfryzacji, automatyzacji lub robotyzacji procesów w przedsiębiorstwie,
      b) stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) dodatkowego miejsca pracy,
      c) w wyniku realizacji przedsięwzięcia powstała innowacja na poziomie krajowym[6],
      d) inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa,
      e) inwestycji wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych.
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji nie sumuje się.
3. Informacje dotyczące spełniana warunków udzielenia Dotacji, o których mowa w ust. 1 zostały określone w Załączniku nr 1 do Karty Produktu, która stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
4. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w ust. 1.
5. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
6. W przypadku spełniania warunków do udzielenia Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
7. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w § 7. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.

[6] Innowacja na poziomie kraju – innowacja stosowana w skali kraju nie dłużej niż 3 lata

8. Z zastrzeżeniem ust. 9, Partner Finansujący zastosuje Dotację ustaloną w Umowie Inwestycyjnej po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego. W przypadku Dotacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1) ppkt b) jej zastosowanie nastąpi 12 miesięcy od zakończenia inwestycji.
9. W przypadku gdy:
   1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
   2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
   3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
   - kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt 1) - 3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
10. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 9 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
11. W przypadkach określonych w ust. 9 pkt 2) - 3) zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
12. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.
13. Wraz z zastosowaniem dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostałego do spłaty. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

§ 7
ZASADY ODPŁATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co zostało określone w Tabeli prowizji i opłat stanowiącej Załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu.
6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
   1) pomocy de minimis – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
   2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
7. Formy pomocy, o których mowa w ust. 6 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 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.
8. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
9. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
10. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
11. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
12. W przypadku wejścia w życie:
    1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w § 4 albo
    2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 6,
    - Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

13. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w ust. 4, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
14. Bez uszczerbku dla zasad dotyczących udzielania Jednostkowych Pożyczek opisanych w niniejszym Regulaminie, w przypadku Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej (bez względu na formę pomocy), Wniosek musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.
15. W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
16. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
17. Odsetki od Jednostkowej Pożyczki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.

§ 8
ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
2. Wnioski mogą być składane w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w dni robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.
3. Przed złożeniem Wniosku o pożyczkę Ostateczny Odbiorca może skorzystać z konsultacji z pracownikiem Partnera Finansującego, w ramach których ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna). Nieodpłatne wsparcie merytoryczne udzielane jest również w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę oraz w celu efektywnego wykorzystania środków pożyczki na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki.
4. Partner Finansujący udziela Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Końcowe, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie.
5. Konieczność i celowość finansowania Inwestycji Końcowej musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Partnerowi Finansującemu biznesplanie/planie przedsięwzięcia obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną Jednostkową Pożyczką, stanowiącym odrębny dokument lub będącym elementem wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
6. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
7. W ramach oceny, o której mowa w ust. 6 ocenie podlegają w szczególności:
   1) wiarygodność Ostatecznego Odbiorcy,
   2) kwalifikowalność przedsięwzięcia i zaproponowanych do finansowania kosztów,
   3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Ostatecznego Odbiorcy, w tym zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna rozumiana, jako zdolność do spłaty zaciągniętej Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych Umową Inwestycyjną terminach spłaty,
   4) celowość i wykonalność Inwestycji,

5) wywiązywanie się Ostatecznego Odbiorcy z zobowiązań zarówno wobec Partnera Finansującego, jaki innych instytucji[7],
6) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki.

8. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
   1) rentowność,
   2) płynność,
   3) zadłużenie,
   4) zarządzanie i wiarygodność Ostatecznego Odbiorcy.
9. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Partner Finansujący może przeprowadzić wizytację.
10. Do wniosku o udzielenie pożyczki powinny zostać dołączone następujące załączniki:
    1) dokumenty rejestrowe w postaci wydruku z Krajowego Rejestru Sądowego albo wydruku z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) oraz wydruku dokumentu potwierdzającego nadanie przedsiębiorcy numeru REGON,
    2) zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego przedsiębiorcy o niezaleganiu w zobowiązaniach podatkowych, sporządzone nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
    3) zaświadczenie z właściwego ZUS/KRUS przedsiębiorcy o nieposiadaniu zaległości wobec ZUS/KRUS, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
    4) biznesplan/plan przedsięwzięcia,
    5) informacja o sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy,
    6) inne dokumenty i informacje ustalone przez Partnera Finansującego, w zależności od specyfiki prowadzonej działalności przedsiębiorcy i planowanej Inwestycji.
11. Na podstawie dokumentów określonych w ust. 10, Partner Finansujący dokonuje oceny wniosku zgodnie z metodyką stosowaną przez Partnera Finansującego.
12. Wniosek podlega ocenie w trybie kolegialnym zgodnie z zasadami obowiązującymi u Partnera Finansującego.
13. Partner Finansujący dokonując oceny Inwestycji Końcowej, może zwrócić się do Ostatecznego Odbiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanej Inwestycji Końcowej.
14. Opinie osób oceniających wniosek mogą mieć charakter warunkowy, wówczas Partner Finansujący uruchomi finansowanie dopiero po uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów pod warunkiem, że stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
15. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki w imieniu Partnera Finansującego podejmuje jego organ decyzyjny lub inne upoważnione osoby.
16. Partner Finansujący może odmówić udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki.

[7] Zobowiązania wobec innych instytucji sprawdzane są pod warunkiem, że Partner Finansujący posiada takie możliwości.

17. Maksymalny okres od dnia złożenia kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o Jednostkową Pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki wynosi 30 dni roboczych.
18. W uzasadnionych przypadkach np. konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
19. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub zmiany warunków jej udzielenia w stosunku do wnioskowanych, Partner Finansujący informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie podając przyczynę odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
20. Decyzje Partnera Finansującego są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
21. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilnoprawnej.
22. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa Umowa Inwestycyjna.
23. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
24. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
25. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
26. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/ dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty.
27. Dokument, o którym mowa w ust. 26 powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w § 4 ust. 9 pkt 14).
28. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 26, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w ust. 26.
29. Oczekiwanym oraz rekomendowanym sposobem dokonywania płatności jest forma bezgotówkowa, co do zasady w każdym przypadku, jeżeli istnieje taka możliwość.
30. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
31. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez uprawnionego tłumacza.

32. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona.
33. 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, pod którym zamieszkuje 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 księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
34. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia wsparcia ponosi Ostateczny Odbiorca wnioskujący o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
35. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub wyegzekwowania zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

§ 9
OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

Do podstawowych obowiązków Ostatecznego Odbiorcy należą:

1. Realizacja Inwestycji końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznesplanu/planu przedsięwzięcia.
2. Realizowanie Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowanie się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji.
3. Zapewnienie, aby Inwestycja nie obejmowała żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
4. Terminowe przedstawianie Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w ust. 7.
5. Spłata Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej.
6. Udzielanie na prośbę Partnera Finansującego wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki.
7. Zwrot niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją), wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Zwrot tych środków dokonywany jest w następujących terminach:

a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

8. Przestrzeganie prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finasowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Ogólnego.
9. Przedstawianie Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej/nowoutworzonych miejsc pracy na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
10. Prowadzenie odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką.
11. Umieszczenie co najmniej jednej tablicy informacyjnej lub pamiątkowej, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielane zostanie w późniejszym terminie.
12. Powiadamianie Partnera Finansującego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
13. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
14. Umożliwianie przeprowadzania przez Partnera Finansującego – w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie Jednostkowej 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.
15. Poddawanie się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Podmiotu Zarządzającego, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych podmiotów:
    1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,

2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

16. Przyjęcie do wiadomości, że Partner Finansujący dokonał przelewu na Menadżera wierzytelności Partnera Finansującego z tytułu zawartej przez Ostatecznego Odbiorcę Umowy Inwestycyjnej oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
17. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, na podstawie której Konsorcjum, w skład którego wchodzą Działdowska Agencja Rozwoju S.A. i Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA", pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umowy Inwestycyjnej wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
18. Przyjęcie do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Partnera Finansującego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Podmiot Zarządzający lub inny podmiot przez niego wskazany.
19. Umożliwienie Partnerowi Finansującemu realizacji uprawnień do dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Partnerowi Finansującemu jak i Menadżerowi lub 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, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.
20. Udostępnianie Partnerowi Finansującemu okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, na każde żądanie Partnera Finansującego.
21. Dostarczanie na prośbę Partnera Finansującego odpowiednich zaświadczeń o rachunkach bankowych, w tym także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach.
22. Powiadamianie Partnera Finansującego w przypadku ubiegania się o kredyt, pożyczkę lub leasing.
23. Powiadamianie Partnera Finansującego o udzielonych zabezpieczeniach na rzecz osób trzecich.
24. Ochrona danych osobowych.
25. Przechowywanie z zachowaniem zasad bezpieczeństwa na powszechnie uznawanych nośnikach danych wszelkiej dokumentacji i korespondencji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego,

która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Zastrzega się możliwość przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Ostatecznego Odbiorcę działalności, Ostateczny Odbiorca pisemnie poinformuje Partnera Finansującego o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

26. Złożenie oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046, (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, a ponadto Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

§ 10
OBOWIĄZKI PARTNERA FINANSUJĄCEGO

Do podstawowych obowiązków Partnera Finansującego należą:

1. Wykonywanie zawieranych z Ostatecznym Odbiorcą Umów Inwestycyjnych z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Ostatecznego Odbiorcy.
2. Na żądanie Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli lub osób dostarczających zabezpieczeń rzeczowych, udzielanie informacji o przebiegu obsługi Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku zmiany warunków Umowy Inwestycyjnej, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Partnera Finansującego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy Inwestycyjnej ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
4. Ochrona danych osobowych Ostatecznych Odbiorców.
5. Prawidłowe przetwarzanie danych osobowych wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, nie będącymi Ostatecznymi Odbiorcami, a których dane osobowe są przetwarzane na zasadach określonych Umową Operacyjną oraz przez przepisy prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej.
6. Odbieranie od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz organom administracji publicznej, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.
7. Działanie zgodnie z przepisami prawa, w tym dotyczącymi Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, pomocy państwa, zamówień publicznych, finansów publicznych i odpowiednich norm oraz mającego zastosowanie prawa w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy, zwalczania

terroryzmu i oszustw podatkowych, jak również dotyczących środków ograniczających, ustanowionych w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie.

8. Prowadzenie w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
   1) regularnego monitoringu realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów;
   2) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Inwestycyjnej, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu
   3) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania. Monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzony jest zgodnie z procedurami Partnera Finansującego oraz praktyką rynkową, na którym działa Partner Finansujący.
   4) monitoringu wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją określonych w Załączniku nr 5 do Regulaminu, które zostaną zadeklarowane we wnioskach o pożyczkę do osiągnięcia w ramach realizacji poszczególnych Inwestycji Końcowych.
9. Zapobieganie Nieprawidłowościom, w tym nadużyciom finansowym zarówno w związku z realizacją Umowy Operacyjnej jak i Umów Inwestycyjnych oraz wykrywanie i korygowanie Nieprawidłowości, a także odzyskiwanie kwot, których Nieprawidłowość dotyczy. W przypadku wykrycia przez Partnera finansującego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący zobowiązany jest do odzyskania tej części Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość.
10. Dochodzenie przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej.
11. Obowiązek, o których mowa w ust. 10 spoczywa na Partnerze Finansującym również w przypadkach:
   1) spełnienia się warunku zawieszającego cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, chyba że Menadżer, poprzez złożenie odpowiedniego wyraźnego pisemnego oświadczenia w tym względzie, zwolni Partner Finansującego z tego obowiązku,
   2) wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej, chyba że Partner Finansujący zostanie z tego obowiązku zwolniony przez Menadżera.
12. W przypadku udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej, Partner Finansujący zobowiązany jest do badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami oraz zapewnienia śladu audytowego przeprowadzonych czynności z tym związanych.
13. Przechowywanie, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wynikających z przepisów prawa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Umowy Operacyjnej co najmniej 5 lat od dnia końca okresu kwalifikowalności wydatków dla perspektywy finansowej 2021-2027, określonego w art. 63 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego, lub w przypadku dokumentów dotyczących udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, w terminach określonych w przepisach dotyczących tej pomocy.

14. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
    1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/ dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;
    2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego.
15. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.

§ 11
ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Partnera Finansującego wierzytelności w przypadku, gdyby Ostateczny Odbiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną i/lub Regulaminem.
2. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Partnera Finansującego w szczególności należą:
    1) weksel in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
    2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
    3) gwarancja banku mającego siedzibę w kraju,
    4) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
    5) zastaw rejestrowy,
    6) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
    7) cesja praw z polisy ubezpieczenia składników majątku,
    8) notarialne poddanie się egzekucji,
    9) hipoteka na:
        a) prawie własności nieruchomości,
        b) prawie współwłasności nieruchomości,
        c) prawie użytkowania wieczystego nieruchomości,
        d) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego, lokalu użytkowego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,

10) blokada środków na rachunku bankowym Ostatecznego Odbiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Partnera Finansującego środkami zdeponowanymi na tym rachunku,
11) inne zabezpieczenie dopuszczalne przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

3. Partner Finansujący może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
4. W przypadku zabezpieczenia w formie poręczenia/gwarancji, wymagane jest udokumentowanie dochodów podmiotów udzielających zabezpieczenia, pozwalających na spłatę pożyczki.
5. Wystawienie weksla przez Ostatecznego Odbiorcę będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
6. Zgoda, o której mowa w ust. 5 może nie być wymagana przez Partnera Finansującego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem lub przystępuje do długu.
7. 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 wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
8. Zgoda, o której mowa w ust. 7 może nie być wymagana przez Partnera Finansującego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem lub przystępuje do długu.
9. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 10, w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
10. Jeżeli nie jest możliwe przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy, Partner Finansujący dobiera pozostałe formy zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki w taki sposób, żeby ryzyko transakcji zostało w pełni zabezpieczone.
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 określane są w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
13. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na wezwanie Partnera Finansującego ustanowić dodatkowe zabezpieczenie w przypadku:
    1) niedotrzymania warunków udzielenia pożyczki,
    2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu nagłego pogorszenia sytuacji finansowej i organizacyjnej,
    3) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie się ich wartości.
14. O zamiarze wypowiedzenia pożyczki z powodu nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Partner Finansujący jest zobowiązany poinformować Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej.
15. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu § 8 ust. 23), z zastrzeżeniem ust. 16.
16. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania

może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego.

17. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170 z dnia 31.03.2025 roku, Partner Finansujący na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 17.04.2025 roku przelewa warunkowo na Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Partnera Finansującego 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 Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków Umowy Operacyjnej Nr 2/FEWM/8724/2025/I/EFRR/170 z dnia 31.03.2025 roku, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
18. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 17, Partner Finansujący prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, 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
SPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w Umowie Inwestycyjnej lub w wyższych kwotach, bez konieczności powiadamiania Partnera Finansującego.
3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy do spłaty raty w następnych miesiącach zgodnie z harmonogramem.
4. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie Inwestycyjnej rachunek bankowy Partnera Finansującego. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Wpływające spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
   1) należności Partnera Finansującego wynikające z Tabeli opłat i prowizji,
   2) odsetki karne naliczane za nieterminową spłatę,
   3) odsetki zaległe,
   4) odsetki w bieżącej racie,
   5) zaległe raty kapitałowe,
   6) bieżące raty kapitałowe.

§ 13
NIETERMINOWA SPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Należność z tytułu zaciągniętej Jednostkowej Pożyczki (np. kwota kapitału pożyczki i odsetki) niespłacone w terminie umownym albo spłacane w niepełnej wysokości uznawane są przez Partnera Finansującego, 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 Partner Finansujący zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli pisemnie.
4. Dla zadłużenia przeterminowanego stosuje się odsetki umowne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych określonych w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

§ 14
WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

1. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
   1) dopuścił się zwłoki ze spłatą choćby części dwóch rat kapitału pożyczki,
   2) utracił zdolność kredytową,
   3) dokonał zbycia składnika majątkowego będącego przedmiotem zabezpieczenia lub wartość zabezpieczenia uległa znacznemu zmniejszeniu,
   4) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
   5) złożył fałszywe dokumenty lub podał fałszywe dane po uzyskaniu pożyczki,
   6) zaprzestał lub zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej,
   7) został postawiony w stan likwidacji,
   8) nie ustanowi zabezpieczeń zawartych w Umowie Inwestycyjnej,
   9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki,
   10) rażąco naruszył inne istotne warunki określone w Umowie Inwestycyjnej.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest spłacić wypowiedzianą pożyczkę lub jej wypowiedzianą część wraz z odsetkami w przeciągu 14 dni od dnia wypowiedzenia pożyczki.
3. Dla zadłużenia przeterminowanego wynikającego z wypowiedzianej pożyczki po okresie wypowiedzenia stosuje się odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych w wysokości określonej w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
4. Niespłacenie wypowiedzianej pożyczki spowoduje wszczęcie postępowania zmierzającego do odzyskania zadłużenia na drodze postępowania sądowego.
5. Za datę spłaty wypowiedzianej pożyczki wraz z kosztami i odsetkami, przyjmuje się datę wpływu środków finansowych na rachunek bankowy Partnera Finansującego. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.

§ 15

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI WYPOWIEDZIANEJ JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Należności Partnera Finansującego z tytułu wypowiedzianej Jednostkowej Pożyczki, zaspokajane są w następującej kolejności:
   1) koszty sądowe i koszty egzekucyjne,
   2) inne uzasadnione koszty Partnera Finansującego,
   3) odsetki,
   4) kapitał pożyczki.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy, Partner Finansujący za zgodą Menadżera może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 16

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Od udzielonej Jednostkowej Pożyczki Parter Finansujący nie pobiera prowizji. Pozostałe opłaty będą pobierane zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji", stanowiącą Załącznik nr 4 do Regulaminu.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Partnera Finansującego czynności związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją Jednostkowej Pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca, a w szczególności koszty związane z:
   1) ustanowieniem i ewentualną zmianą zabezpieczenia pożyczki,
   2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
   3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
   4) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia,
   5) postępowaniem windykacyjnym.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej Umowy Inwestycyjnej poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych miejscowo dla siedziby Partnera Finansującego.
4. Dane kontaktowe:
   1) Działdowska Agencja Rozwoju S.A.
   ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo
   e-mail: pozyczki@darsa.pl
   tel. 23 697 06 66
   2) Nidzicka Fundacja Rozwoju „NIDA"
   ul. Rzemieślnicza 3, 13-100 Nidzica
   e-mail: m.kosinska@nida.pl
   tel. 89 625 36 51
5. Wszelkie zmiany w treści niniejszego Regulaminu wymagają formy pisemnej.

Spis załączników:

Załącznik nr 1 Karta Produktu – Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją
Załącznik nr 2 Wzór wniosku o pożyczkę
Załącznik nr 3 Wzór umowy inwestycyjnej
Załącznik nr 4 Tabela opłat i prowizji
Załącznik nr 5 Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na inwestycje rozwojowe z Dotacją