

## REGULAMIN „POŻYCZKA ROZWOJOWA”

Regulamin Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Rozwojowa” zwanego dalej „Regulaminem”. Fundusz Pożyczkowy „Pożyczka Rozwojowa” zwany dalej „Funduszem” powstał w ramach projektu „Instrumenty Finansowe dla Małopolski 2021-2027” – Działanie 1.10, w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027

### § 1 Członkowie Konsorcjum

Niniejszy **Regulamin** określa, warunki i tryb udzielania pożyczek przez **Partnera Finansującego (PF)**, którym są Członkowie Konsorcjum: Lider i każdy z Uczestników Konsorcjum, działających wspólnie w ramach Konsorcjum w składzie:

**Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej S.A.**, ul. Grunwaldzka 5, 32-500 Chrzanów, działająca na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o numerze 0000225451, o numerze identyfikacji podatkowej NIP 628-20-88-858 i numerze REGON 356905372 – zwana również **ARMZ S.A.** lub Lider / Pośrednik Finansowy;

**Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej Sp. z o.o.**, z siedzibą w Oświęcimiu, ul. Unii Europejskiej 10, 32-600 Oświęcim, działająca na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o numerze 0000053973, o numerze identyfikacji podatkowej NIP 549-21-21-389 i numerze REGON 356371746 – zwana również **CBMZ Sp. z o.o.** lub Partner / Pośrednik Finansowy

### §2 – Pojęcia i definicje

1. **Bank Gospodarstwa Krajowego** lub **BGK** lub **Menedżer**: **Zamawiający** prowadzący **Fundusz Powierniczy** w ramach którego został utworzony **Fundusz Szczegółowy** na udzielanie **Jednostkowych Pożyczek** na podstawie niniejszego **Regulaminu**.
2. **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
3. **Decyzja inwestycyjna**: prawnie wiążące zobowiązanie do udzielenia **Ostatecznemu Odbiorcy** albo na jego rzecz wsparcia w postaci **Jednostkowej Pożyczki** polegające na przyznaniu **Jednostkowej Pożyczki** przez **Zarząd** odpowiedniego z **Konsorcjantów**
4. **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
5. **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
6. **Dzień udzielenia Jednostkowej Pożyczki**: dzień wypłaty jakiegokolwiek kwoty z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą.
7. **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;
8. **Instytucja Pośrednicząca** – Małopolskie Centrum Przedsiębiorczości z siedzibą w Krakowie, Jasnogórska 11, 31-358 Kraków;
9. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Małopolskiego;



10. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
11. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
12. **Jednostkowa Pożyczka** lub **Pożyczka Rozwojowa** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
13. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych;
14. **Kwalifikowany Podpis elektroniczny** – to podpis elektroniczny, który ma moc prawną taką jak podpis własnoręczny. Jest poświadczony specjalnym certyfikatem kwalifikowanym, który umożliwia weryfikację składającej podpis osoby. Tylko ta osoba, do której podpis i certyfikat są przyporządkowane, może go używać.
15. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - 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;
16. **Nowy Przedsiębiorca**: przedsiębiorstwo działające na rynku krócej niż 24 miesiące, licząc wstecz od dnia zarejestrowania Wniosku **Pożyczkowego** do dnia jego rejestracji w odpowiednim Rejestrze.
17. **Ostateczny Odbiorca** lub **Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
18. **Partner Finansujący** – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego; w rozumieniu niniejszego Regulaminu są to podmioty wskazane w paragrafie 1.
19. **Podwójne finansowanie**: oznacza sfinansowanie całości lub części danej inwestycji za pomocą bezzwrotnej lub zwrotnej pomocy finansowej z kilku źródeł współfinansowanych ze środków funduszy Unii Europejskiej lub/oraz dotacji z krajowych środków publicznych (krajowych i unijnych);
20. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie; o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego; pn. Instrumenty Finansowe dla Małopolski 2021-2027 - Działanie 1.10, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
21. **Przetwarzanie danych**: operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach Danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, taką jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie;
22. **Regulamin udzielania pożyczek** lub **Regulamin** – niniejszy dokument określający kluczowe elementy zasad naboru i oceny wniosków w sprawie udzielenia Pożyczki, przygotowywany przez Partnera Finansującego na potrzeby realizacji Umowy;

- 23. RODO:** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- 24. Umorzenie** – forma Dotacji polegająca na częściowym umorzeniu kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w paragrafie 9 niniejszego **Regulaminu**;
- 25. Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
- 26. Weryfikator** – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 27. Wkład Funduszu Powierniczego lub Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych.;
- 28. Wkład Partnera Finansującego lub Wkład PF** – wkład finansowy będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Partner Finansowy zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek.;
- 29. Wniosek pożyczkowy lub Wniosek:** komplet dokumentacji określony niniejszym **Regulaminem**, złożony przez **Wnioskodawcę** celem ubiegania się o **Jednostkową Pożyczkę**.
- 30. Wnioskodawca:** MŚP lub przedsiębiorstwo typu mid – cap lub small mid – cap ubiegające się o przyznanie Jednostkowej Pożyczki na podstawie zapisów niniejszego Regulaminu.
- 31. Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszym Regulaminie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.
- 32. Mikro przedsiębiorca:** jeden przedsiębiorca:
- 32.1.** Który zatrudnia mniej niż **10 (dziesięciu)** pracowników (liczonych w rocznych jednostkach roboczych),
- 32.2.** Którego roczne obroty są mniejsze lub równe równowartości **2.000.000,00 euro** (słownie: *dwóch milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku lub suma bilansowa jest mniejsza lub równa równowartości **2.000.000,00 euro** (słownie: *dwóch milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku
- 33. Mały przedsiębiorca:** jeden przedsiębiorca:
- 33.1.** Który zatrudnia mniej niż **50 (pięćdziesięciu)** pracowników (liczonych w rocznych jednostkach roboczych),
- 33.2.** Którego roczne obroty są mniejsze lub równe równowartości **10.000.000,00 euro** (słownie: *dziesięć milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku lub suma bilansowa jest mniejsza lub równa równowartości **10.000.000,00 euro** (słownie: *dziesięć milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku



- 33.3.** Nie jest mikro przedsiębiorcą.
- 34. Średni przedsiębiorca:** jeden przedsiębiorca:
- 34.1.** Który zatrudnia mniej niż **250** (*dwustu pięćdziesięciu*) pracowników (liczonych w rocznych jednostkach roboczych),
- 34.2.** Którego roczne obroty są mniejsze lub równe równowartości **50.000.000,00** euro (*słownie: pięćdziesięciu milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku lub suma bilansowa jest mniejsza lub równa równowartości **43.000.000,00** euro (*słownie: czterdzieści trzy miliony euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku
- 34.3.** Nie jest małym przedsiębiorcą.
- 35. MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa określone w **ust. 23** do **34** niniejszego paragrafu.
- 36. Small mid-cap** co oznacza małą spółkę o średniej kapitalizacji:
- 36.1.** Która zatrudnia mniej niż **500** (*słownie: pięciuset*) pracowników (liczonych w rocznych jednostkach roboczych)
- 36.2.** Której roczne obroty są mniejsze lub równe równowartości **100.000.000,00** euro (*słownie: sto milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku lub suma bilansowa jest mniejsza lub równa równowartości **86.000.000,00** euro (*słownie: osiemdziesiąt sześć milionów euro*) wyrażonych w polskich złotych po średnim kursie **Narodowego Banku Polskiego** z ostatniego dnia danego roku
- 36.3.** Nie jest średnim przedsiębiorstwem
- 37. Mid-cap** co oznacza spółkę o średniej kapitalizacji, zatrudniającą nie więcej niż **3.000** (*trzy tysiące*) pracowników i nie będącą small mid-cap.

### **§3 – Wartość Funduszu Pożyczkowego i limity pożyczkowe**

- Wartość **Funduszu Pożyczkowego Pożyczka Rozwojowa** wynosi **14.117.647,06 zł** (*słownie: czternaście milionów sto siedemnaście tysięcy sześćset czterdzieści siedem złotych, sześć groszy*):
  - w tym **12.000.000,00 zł** (*słownie: dwanaście milionów złotych*) wkładu **Funduszu Powierniczego**.
  - w tym **2.117.647,06 zł** (*słownie: dwa miliony sto siedemnaście tysięcy sześćset czterdzieści siedem złotych sześć groszy*) wkładu **Partnera Finansującego**.
- W ramach dostępnych środków **Fundusz** udzieli nie mniej niż **20** (*dwudziestu*) **Jednostkowych Pożyczek**, w tym:
  - Co najmniej **3** (*trzech*) dla nowych przedsiębiorstw,
  - Co najmniej **1** (*jednej*) dla przedsiębiorstw wprowadzających innowacje produktowe.
  - Co najmniej **1** (*jednej*) dla przedsiębiorstw wprowadzających innowacje procesowe.
- Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi **1.200.000,00 zł** (*słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych*).
- Maksymalny okres spłaty **Jednostkowej Pożyczki** wynosi **96** (*dziewięćdziesiąt sześć*) miesięcy licząc od wypłaty jakiegokolwiek jej części.
  - Partner Finansujący** ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej **Ostatecznego Odbiorcy** i oceny ryzyka.
- Maksymalny okres karencji na spłatę kapitału wynosi **12** (*dwanaście*) miesięcy licząc od dnia wypłaty jakiegokolwiek części **Jednostkowej Pożyczki**, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w **ust. 4** niniejszego paragrafu.
  - Partner Finansujący** na wniosek **Ostatecznego Odbiorcy** może udzielić karencji w spłacie kapitału **Jednostkowej Pożyczki**, co do zasady na czas realizacji **Inwestycji Końcowej**.

6. **Jednostkowe Pożyczki** mogą zostać objęte dotacją w postaci umorzenia części kapitału pozostającego do spłaty, zgodnie z zapisami paragrafu **9** niniejszego **Regulaminu**, jeżeli zostaną udzielone na **Inwestycje Końcowe** polegające na:
  - 6.1. wdrożeniu wyników prac badawczo-rozwojowych (**B+R**) skutkujących wprowadzeniem przez przedsiębiorcę nowego lub znacznie zmodyfikowanego produktu lub procesu, lub
  - 6.2. wdrożeniu technologii zgodnej z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym (**GOZ**).
7. **Jednostkowa Pożyczka** finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem **VAT**, z zastrzeżeniem ust. **8** i **9** niniejszego paragrafu.
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 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027** oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
10. Wartość **Funduszu** określona w **ust. 1** niniejszego paragrafu może ulec zwiększeniu w przypadku skorzystania przez **Menedżera** z Prawa Opcji lub zamówienia dodatkowego.
11. **Partner Finansujący** przeznacza **1.500.000,00 zł** (słownie: *jeden milion pięćset tysięcy złotych*) na sfinansowanie **Jednostkowych Pożyczek** przeznaczonych na realizację celu opisanego w **punkcie 1.2** paragrafu **5** niniejszego **Regulaminu**.

#### §4 – Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy

1. **Jednostkowa Pożyczka** może finansować do **100 (sto) %** wydatków w ramach **Inwestycji Końcowej**.
2. Wkład własny **Ostatecznego Odbiorcy** nie jest wymagany zgodnie z zapisami niniejszego **Regulaminu**
3. Jeżeli **Inwestycja Końcowa** będzie obejmować jakiegokolwiek wydatki niekwalifikowalne to muszą być one finansowane przez **Ostatecznego Odbiorcę**.

#### §5 – Przeznaczenie pożyczki

1. W ramach **Funduszu Pożyczkowego Pożyczka Rozwojowa** mogą być wspierane inwestycje realizowane na terenie województwa małopolskiego, w szczególności w nowoczesne maszyny i urządzenia, technologie, wartości niematerialne i prawne, mające na celu:
  - 1.1. rozbudowę przedsiębiorstw, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, zdobywanie nowych rynków zbytu;
  - 1.2. wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace **B+R**) do działalności własnej przedsiębiorstwa;
  - 1.3. wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym, w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobów i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu;
  - 1.4. implementację rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze dotyczących np. zakupu oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych komputerów osobistych, z zastrzeżeniem zapisów **punktu 1.8** paragrafu **6** niniejszego **Regulaminu**.
2. **Jednostkowe Pożyczki** udzielane są wyłącznie na te elementy **Inwestycji Końcowej**, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez **Partnera Finansującego**.

3. **Wniosek o pożyczkę**, którego wzór stanowi *załącznik nr 1* do niniejszego **Regulaminu**, może dotyczyć wyłącznie jednego typu **Inwestycji Końcowej** spośród wskazanych w **ust. 1** niniejszego paragrafu albo może łączyć typy **Inwestycji Końcowych** wskazanych w **ust. 1 pkt 1.1 i 1.4** niniejszego paragrafu.
4. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez **Wnioskodawcę** ubiegającego się o **Jednostkową Pożyczkę**, w tym wniosek o udzielenie pożyczki zawierający biznes plan przedsięwzięcia, powinna jednoznacznie wskazywać na typ **Inwestycji Końcowej**, spośród wskazanych w **ust. 1** niniejszego paragrafu, będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający **Partnerowi Finansującemu** dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej **Inwestycji Końcowej** z tym typem.
5. Istnieje możliwość zmiany zakresu rzeczowego **Inwestycji Końcowej**, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem **Inwestycji Końcowej** opisanej w **ust. 1** niniejszego paragrafu; w celu dokonania zmiany:
  - 5.1. **Ostateczny Odbiorca** składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, który jest rozpatrywany przez **Partnera Finansującego**.
  - 5.2. **Partner Finansujący** przygotowuje stosowny aneks do **Umowy Inwestycyjnej**, który jest podpisywany przez obie **Strony**.
6. Wydatki niekwalifikowane w ramach **Inwestycji Końcowej** są pokrywane przez **Ostatecznego Odbiorcę**.

#### §6 – Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1.1. wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z **Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego**, wskazanym w **art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR**;
  - 1.2. wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w **art. 66 Rozporządzenia Ogólnego**;
  - 1.3. spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w **art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego**;
  - 1.4. prefinansowanie wydatków, w części, na którą **Ostateczny Odbiorca** otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 1.5. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta **Ostateczny Odbiorca**;
  - 1.6. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 1.7. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału
  - 1.8. finansowania inwestycji dotyczących zaawansowanych rozwiązań cyfrowych lub z zakresu **Przemysłu 4.0**, wspieranych w ramach **działania 1.11 FEM 2021-2027**.
    - 1.8.1. Poprzez transformację cyfrową/Przemysłu 4.0 należy rozumieć proces adaptacji przez przedsiębiorstwa szerokiego katalogu cyfrowych rozwiązań w zakresie produkcji przemysłowej, świadczenia usług i modeli biznesowych, w tym wykorzystujących rozwiązania z obszaru big data, sztucznej inteligencji, wirtualnej i rozszerzonej rzeczywistości, automatyki i robotyki, druku addytywnego, technologii teleinformatycznych oraz komunikacji pomiędzy maszynami oraz człowiekiem a maszynami, z uwzględnieniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa tych rozwiązań, do projektowania, zarządzania, monitorowania lub optymalizowania procesów produkcyjnych w przedsiębiorstwie lub związanych z nimi procesów logistycznych. Warunkiem tej transformacji jest wykorzystanie rozwiązań cyfrowych oraz zasobów danych w celu coraz większego usieciowienia wewnętrznej struktury, zmiany relacji z klientami, dostawcami i podwykonawcami, zmiany modelu biznesowego, zwiększenia produktywności przedsiębiorstwa, obniżenia kosztów funkcjonowania oraz ulepszenia produktu/usługi.

2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z **Jednostkowej Pożyczki** na zasadach określonych w **sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027**, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości **Jednostkowej Pożyczki**.
  - 2.1. Zakup nieruchomości gruntowej stanowi wydatek kwalifikowalny pod warunkiem, że jest on bezpośrednio związany z celem inwestycji, o którym mowa w **ust. 1** paragrafu **5** niniejszego **Regulaminu** i nie przekracza **10 (dziesięciu) %** całkowitych wydatków kwalifikowalnych w ramach **Jednostkowej Pożyczki** a w przypadku terenów przemysłowych oraz terenów opuszczonych, na których znajdują się budynki: **15 (piętnastu) %**.
3. W ramach **Jednostkowej Pożyczki** możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego maksymalnie do **30 (trzydziestu) %** wartości **Jednostkowej Pożyczki**, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z celem inwestycji, o którym mowa w **ust. 1** paragrafu **5** niniejszego **Regulaminu**. Wielkość i proporcja kapitału obrotowego w **Jednostkowej Pożyczce** powinna być uzasadniona pod względem biznesowym i ekonomicznym przez **Ostatecznego Odbiorcę** we wniosku pożyczkowym. W przypadku oprocentowania **Jednostkowej Pożyczki** na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w paragrafie **8** niniejszego **Regulaminu** finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis.
4. Wydatkując środki **Jednostkowej Pożyczki**, **Ostateczny Odbiorca** nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków **Unii Europejskiej**, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Podwójne finansowanie oznacza np. więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków **UE**/innych źródeł publicznych w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## §7 – Ostateczni Odbiorcy

1. **Wnioskodawca** ubiegający się o **Jednostkową Pożyczkę** musi spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1.1. nie znajduje 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 roku w sprawie **Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego** i Funduszu Spójności, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
  - 1.2. jest przedsiębiorstwem:
    - 1.2.1. mikro, małym lub średnim 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 o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, lub
    - 1.2.2. small mid-cap lub mid-cap w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 roku w sprawie **Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych**;
  - 1.3. nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z **Partnerem Finansującym**.
    - 1.3.1. przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między **Partnerem Finansującym** lub uprawnionymi do jego reprezentacji osobami lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu **Partnera Finansującego** lub osobami wykonującymi imieniu **Partnera Finansującego** czynności związane z procedurą wyboru **Ostatecznych Odbiorców**, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień **Umowy Inwestycyjnej** czy



podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia **Jednostkowej Pożyczki**, a także osoby zaangażowane w obsługę **Umowy Inwestycyjnej**, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań **Ostatecznego Odbiorcy** z tytułu udzielonej **Jednostkowej Pożyczki**, polegające w szczególności na:

- 1.3.1.1. uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - 1.3.1.2. posiadaniu co najmniej **10 (dziesięć) %** udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - 1.3.1.3. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - 1.3.1.4. 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.
- 1.4. najpóźniej w dniu zawarcia **Umowy Inwestycyjnej** posiada w województwie małopolskim 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**;
- 1.4.1. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w **CEIDG** stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa małopolskiego, co zostanie potwierdzone przez **Partnera Finansującego** na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do **Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego**, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do **CEIDG**, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
- 1.5. nie podlega 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. 2023 poz. 1497 z późn. zm.**) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

#### §8 – Opłaty za udzielanie Jednostkowych Pożyczek

1. **Jednostkowe Pożyczki** udzielane **Ostatecznym Odbiorcom** mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.
2. Oprocentowanie **Jednostkowej Pożyczki** na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi:
  - 2.1. **1,50 (jeden i pół) %** w przypadku inwestycji **Ostatecznych Odbiorców** będących **MŚP**, które spełniają przynajmniej jeden z warunków:
    - 2.1.1. inwestycja realizowana jest na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją (gminy wskazane w **Strategii Rozwoju Województwa Małopolskiego 2030**), wykaz gmin jest udostępniony przez **Partnera Finansującego** na stronach internetowych **Funduszu**,
    - 2.1.2. **Ostateczny Odbiorca** działa na rynku nie dłużej niż **24 (dwadzieścia cztery)** miesiące, licząc wstecz od dnia złożenia **Wniosku Pożyczkowego** do dnia rejestracji działalności gospodarczej w odpowiednim rejestrze.
  - 2.2. **3,00 (trzy) %** w przypadku pozostałych inwestycji **Ostatecznych Odbiorców** będących **MŚP**, nie wskazanych w punkcie **2.1** niniejszego paragrafu.



- 2.3. W przypadku, gdy **Inwestycja Końcowa** wpisuje się w przynajmniej jeden z obszarów regionalnych inteligentnych specjalizacji, oprocentowanie wskazane w pkt 2.1 i 2.2 niniejszego paragrafu obniża się o **0,25** punktu procentowego. Wykaz Małopolskich inteligentnych specjalizacji jest udostępniony przez **Partnera Finansującego** na stronach internetowych **Funduszu**.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez **Komisję Europejską** do poziomu poniżej **3 (trzech) %** oprocentowanie **Jednostkowej** Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości:
- 3.1. **1 (jeden) %** w przypadku **Jednostkowych Pożyczek**, o których mowa w **pkt 2.1** niniejszego paragrafu
- 3.2. **2 (dwa) %** w przypadku **Jednostkowych Pożyczek**, o których mowa w **pkt 2.2** niniejszego paragrafu
- 3.3. W przypadku, gdy **Inwestycja Końcowa** wpisuje się w przynajmniej jeden z obszarów regionalnych inteligentnych specjalizacji, oprocentowanie wskazane w **pkt 2.1 i 2.2** niniejszego paragrafu obniża się o **0,25** punktu procentowego. Wykaz Małopolskich inteligentnych specjalizacji jest udostępniony przez **Partnera Finansującego** na stronach internetowych **Funduszu**.
4. Oprocentowanie na zasadach rynkowych:
- 4.1. ustalone 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,
- 4.2. może być udzielone przedsiębiorstwom typu:
- 4.2.1. small mid-cap oraz mid cap,
- 4.2.2. **MŚP**, gdy nie jest możliwe udzielenie im wsparcia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
5. Oprocentowanie, o którym mowa w **ust. 2 i ust. 3** niniejszego paragrafu ustalone jest zgodnie z:
- 5.1. zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z *dnia 13 grudnia 2023 r.* w sprawie stosowania **art. 107 i 108** Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz odpowiednim polskim akcie normatywnym, lub
- 5.2. zasadami regionalnej pomocy inwestycyjnej, zgodnie z Rozporządzeniem 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 (**Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.**).
6. Formy pomocy, o których mowa w **ust. 5** niniejszego paragrafu, 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.
7. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z *dnia 11 sierpnia 2004 r.* w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
8. Dopuszczalność oraz forma i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach **Jednostkowej Pożyczki** jest badana na etapie rozpatrywania wniosku pożyczkowego oraz na etapie wypłaty pożyczki na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez **Ostatecznego Odbiorcę**, ogólnodostępnych baz danych oraz obowiązujących przepisów prawa.

9. **Partner Finansujący** zgłasza fakt udzielenia pomocy oraz składa sprawozdanie do właściwej instytucji zgodnie z odpowiednimi przepisami. **Partner Finansujący** wydaje stosowne zaświadczenie (jeśli dotyczy) o wartości i rodzaju udzielonej pomocy.
10. W przypadku niespełnienia przez **Ostatecznego Odbiorcę** jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, **Jednostkowa Pożyczka** udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to **Zasady Kwalifikowalności**.
11. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień **ust. 2** niniejszego paragrafu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z **Wnioskodawcą**.
12. W ramach udzielanych **Jednostkowych Pożyczek** nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą.
13. Czynności wykraczające poza zakres określony w **ust. 12** niniejszego paragrafu, 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 **Partner Finansujący** określa w postanowieniach **Umów Inwestycyjnych** oraz **Tabeli prowizji i opłat** stanowiącej załącznik nr ..... do **Umowy Inwestycyjnej**.
14. W przypadku wejścia w życie zmian określonych w poniższych punktach, **Jednostkowe Pożyczki** będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach:
  - 14.1. dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów projektów wymienionych w paragrafie 5 lub wykluczeń wymienionych w paragrafie 6 albo
  - 14.2. aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w **ust. 5** niniejszego paragrafu.

#### **§9 – Warunki udzielania umorzeń Jednostkowych Pożyczek**

1. Istnieje możliwość umorzenia części kapitału pożyczkowego pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) dla **Inwestycji Końcowych** które spełnią jeden z poniższych warunków:
  - 1.1. Pożyczka jest przeznaczona na sfinansowanie **Inwestycji Końcowej** określonej w punkcie 1.2. paragrafu 5 (**B+R**). Aby uzyskać umorzenie w zakresie **B+R** należy spełnić łącznie poniższe warunki:
    - 1.1.1. Przedstawić we **Wniosku Pożyczkowym** założenia realizacji **Inwestycji Końcowej** dotyczącej wdrożenia nowego lub znacznie zmodyfikowanego produktu (wyrobu, usługi) lub procesu w bieżącą działalność, będących efektem prac badawczo-rozwojowych, co oznacza, że nowe cechy lub funkcjonalności produktu/procesu muszą wynikać z prac **B+R**
    - 1.1.2. Załączyć do **Wniosku Pożyczkowego**:
      - 1.1.2.1. opis wyników przeprowadzonych prac **B+R**, ich formy, sposobu uwzględnienia w aktywach przedsiębiorstwa. Prace **B+R** muszą być zakończone i odebrane.
      - 1.1.2.2. dokumenty potwierdzające przeprowadzenie własnych prac **B+R** bądź zakup ich wyników, między innymi umowy z wykonawcami, dokumenty księgowe, w tym faktura VAT (lub dokument równoważny) z potwierdzeniem zapłaty.
      - 1.1.2.3. uregulowane kwestie praw własności intelektualnej do komercyjnego wykorzystania wyników prac **B+R**, np.: licencje, patenty, przeniesione prawa majątkowe – wraz z dokumentami potwierdzającymi posiadanie praw.





10. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki i tylko w części **Wkładu Funduszu Powierniczego** pochodzącej z **Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego** oraz nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia. Ewentualne wniesienie dodatkowego wkładu własnego **Partnera Finansującego**, do **Jednostkowej Pożyczki**, nie ma wpływu na warunki umorzenia.
11. Wraz z umorzeniem kapitału **Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący** przygotowuje i przekazuje **Ostatecznemu Odbiorcy** nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty **Pożyczki**.

#### §10 – Zabezpieczenia Jednostkowych Pożyczek

1. Każda **Jednostkowa Pożyczka** musi być należycie zabezpieczona.
2. Zabezpieczenie musi być adekwatne do wartości **Jednostkowej Pożyczki**, a także przedmiotu i charakteru **Inwestycji Końcowej**, formy prawnej **Ostatecznego Odbiorcy** i jego działalności oraz wyników oceny **Wniosku**.
3. Obligatoryjnym zabezpieczeniem pożyczek jest weksel in blanco wystawiony przez **Ostatecznego Odbiorcę**.
  - 3.1. Weksel jest obligatoryjnie poręczany przez:
    - 3.1.1. Małżonka **Pożyczkobiorcy**, jeżeli dotyczy.
    - 3.1.2. Osoby poręczające pożyczkę zgodnie z przepisami **Prawa Cywilnego**.
    - 3.1.3. Małżonków osób poręczających pożyczkę zgodnie z przepisami **Prawa Cywilnego**, jeżeli dotyczy.
4. Wymagany poziom zabezpieczenia dla **Jednostkowej Pożyczki** wynosi co najmniej **130 (sto trzydzieści)** % wartości kapitału pożyczkowego.
5. Koszty ustanowienia i zmiany zabezpieczeń pokrywa **Pożyczkobiorca** i nie stanowią one kosztu udzielenia Pożyczki.
6. Jako zabezpieczenia przyjmowane są:
  - 6.1. Poręczenia cywilne i wekslowe osób fizycznych lub prawnych.
  - 6.2. Hipoteki na nieruchomościach.
  - 6.3. Zastawy rejestrowe lub przewłaszczenia rzeczy ruchomych – ostateczna decyzja formy prawnej zabezpieczenia na rzeczach ruchomych należy każdorazowo do **Pożyczkodawcy**.
  - 6.4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym.
  - 6.5. Inne niż wymienione w punktach **6.1** do **6.4** niniejszego paragrafu, o ile są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i zostaną zaakceptowane przez **Pożyczkodawcę**.
7. W przypadku zabezpieczeń na środkach trwałych (nieruchomość zabudowana, zastaw rejestrowy lub przewłaszczenie środków trwałych) dodatkowym zabezpieczeniem będzie cesja praw z polisy ubezpieczeniowej danej rzeczy, o ile przelew praw z polisy jest możliwy. Nieruchomość zabudowana musi być obowiązkowo ubezpieczona w całym okresie obowiązywania **Umowy Inwestycyjnej**.
8. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości obligatoryjne jest ustanowienie dobrowolnego poddania się egzekucji przez właściciela nieruchomości w formie aktu notarialnego zgodnie z odpowiednimi zapisami **art. 777** Kodeksu postępowania cywilnego lub poręczenie **Pożyczki** przez właściciela nieruchomości w oparciu o przepisy **Kodeksu Cywilnego** lub **Prawa Wekslowego**.
9. Zabezpieczenia określone w **ust. 6** niniejszego paragrafu mogą być stosowane łącznie.
10. W trakcie spłacania **Pożyczki** może nastąpić zmiana przedstawionych zabezpieczeń lub ich całkowite zniesienie. Decyzję taką podejmuje **Pożyczkodawca** na wniosek **Pożyczkobiorcy**.
11. **Pożyczkodawca** może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w czasie trwania **Umowy Inwestycyjnej**, szczególnie w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości lub zabezpieczenie utraciło swoją wartość.

12. Zabezpieczenia zostaną zwolnione po całkowitej spłacie **Jednostkowej Pożyczki** o czym **Pożyczkobiorca** zostanie poinformowany pisemnie.

### §11 – Wniosek pożyczkowy

1. W celu ubiegania się o pożyczkę **Wnioskodawca** przedstawia dokumentację aplikacyjną, na którą składają się:
  - 1.1. Wypełniony formularz **Wniosku Pożyczkowego** wraz ze szczegółowym opisem planowanego przedsięwzięcia (biznesplanem), którego wzór stanowi *załącznik* do niniejszego **Regulaminu**.
  - 1.2. Kwestionariusz osobowy, stanowiący *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**, wypełniony przez:
    - 1.2.1. **Wnioskodawcę** będącego osobą fizyczną oraz jego małżonka,
    - 1.2.2. Poszczególnych poręczycieli będących osobami fizycznymi oraz ich małżonków.
  - 1.3. Oświadczenie o wielkości przedsiębiorstwa, stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.4. Oświadczenie AML, stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.5. Upoważnienie Przedsiębiorcy do uzyskania dotyczących go informacji gospodarczych z BIG InfoMonitor S.A., stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
    - 1.5.1. W przypadku Wnioskodawców będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą należy załączyć ponadto Upoważnienie Konsumenta do uzyskania dotyczących go informacji gospodarczych z BIG InfoMonitor S.A., stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
    - 1.5.2. W przypadku Wnioskodawców będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą pozostających w związku małżeńskim należy załączyć Upoważnienie Konsumenta do uzyskania dotyczących go informacji gospodarczych z BIG InfoMonitor S.A. dla małżonka, stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
    - 1.5.3. Poręczyciele, zgodnie z ich statusem, składają stosowne upoważnienia do uzyskania dotyczących ich informacji gospodarczych określone w niniejszym punkcie. W przypadku poręczycieli będących osobami fizycznymi upoważnienia o których mowa w niniejszym punkcie składają także ich małżonkowie.
  - 1.6. Arkusz finansowy stanowiący *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.7. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, stanowiący *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.8. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc regionalną, stanowiący *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.9. Klauzule informacyjne, składane przez Wnioskodawcę, stanowiące *załącznik* do **Wniosku Pożyczkowego**.
  - 1.10. Oświadczenia o przetwarzaniu danych objętych tajemnicą bankową składane przez Wnioskodawcę i poręczycieli, stanowiące *załączniki* do **Wniosku Pożyczkowego**. Oświadczenia składane są przez Wnioskodawcę oraz poręczycieli wraz z ich małżonkami.
  - 1.11. Dokumenty finansowe **Wnioskodawcy**:
    - 1.11.1. za trzy ostatnie zatwierdzone lata obrotowe, a w przypadku Przedsiębiorstw działających na rynku krócej za wszystkie zamknięte lata obrotowe:
      - 1.11.1.1. Spółki kapitałowe: deklaracje CIT oraz sprawozdania finansowe zawierające co najmniej bilans i rachunek zysków i strat.
      - 1.11.1.2. Spółki osobowe działające na podstawie kodeksu handlowego: deklaracje PIT oraz sprawozdania finansowe lub podsumowania Podatkowej Książki Przychodów i Rozchodów lub podsumowania Ewidencji sprzedaży, lub podsumowania Rejestru sprzedaży





- 1.20. Inne dokumenty niewymienione w **punktach** od 1.1 do 1.19, jeżeli będą niezbędne do dokonania prawidłowej oceny **Wniosku Pożyczkowego**.
2. **Wnioskodawcy** ubiegający się o umorzenie części kapitału pożyczkowego na podstawie przesłanek opisanych w paragrafie 9 niniejszego **Regulaminu** przedstawiają, oprócz dokumentów wymienionych w **ust. 1** niniejszego paragrafu, informacje i dokumenty opisane w **punktach 1.1 do 1.2** paragrafu 9.
3. Dokumentacja niezbędna do złożenia **Wniosków Pożyczkowych** dostępna jest:
- 3.1. W formie elektronicznie na stronach internetowych **Partnera Finansującego** oraz
- 3.2. W formie tradycyjnej – papierowej w jego biurach.
4. W celu rejestracji **Wniosku Pożyczkowego** konieczne jest złożenie kompletnej dokumentacji, za którą uważa się zestaw dokumentów wymienionych **punktach 1.1 do 1.19**.

### §12 – Procedura pożyczkowa – Nabór Wniosków Pożyczkowych

1. Nabór **Wniosków Pożyczkowych** ma charakter otwarty i ciągły.
2. Nabór **Wniosków Pożyczkowych** prowadzony jest co najmniej do wyczerpania środków przeznaczonych na udzielanie **Jednostkowych Pożyczek**.
3. **Wnioski Pożyczkowe** mogą być składane:
  - 3.1. Osobiście w biurach **Partnera Finansującego**, których adresy znajdują się na stronach internetowych **Partnera Finansującego**:
    - 3.1.1. [www.armz.pl](http://www.armz.pl)
    - 3.1.2. [www.cbmz.pl](http://www.cbmz.pl)
  - 3.2. Za pośrednictwem poczty tradycyjnej, kuriera, postańca, itp....
  - 3.3. Elektronicznie, za pośrednictwem poczty e-mail. Wnioski i wszystkie załączniki złożone elektronicznie muszą być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Wnioski można składać na następujące adresy e-mail:
    - 3.3.1. Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej S.A. w Chrzanowie: [fundusz.pozycki@armz.pl](mailto:fundusz.pozycki@armz.pl)
    - 3.3.2. Centrum Biznesu Małopolski Zachodnie Sp. z o.o.: [fundusz@cbmz.pl](mailto:fundusz@cbmz.pl)
4. **Wnioski Pożyczkowe** podlegają rejestracji.
5. Rejestrowany jest wyłącznie wniosek kompletny.
6. **Wnioskodawcy**, których **Wnioski Pożyczkowe**, nie spełniają kryteriów określonych w **ust. 4** paragrafu 11 niniejszego **Regulaminu** zostaną wezwane do złożenia stosownych uzupełnień lub poprawek. Do momentu przedłożenia stosownych uzupełnień **Wniosek** nie podlega rejestracji.
7. Wnioski rejestrowane są za kolejnością zgłoszeń po dokonaniu sprawdzenia kompletności dokumentacji aplikacyjnej na **Liście Podstawowej** do momentu, gdy ich sumaryczna wartość osiągnie wartość **Funduszu** określoną w **ust. 1** paragrafu 3.
8. Wnioski, które wpłyną do **Funduszu** po wyczerpaniu jego wartości zostaną zarejestrowane na liście rezerwowej i pozostaną bez rozpatrzenia, aż do momentu gdy nie zostaną uwolnione środki w wyniku wycofania wniosku przez **Wnioskodawcę** albo odrzucenia **Wniosku** w toku jego oceny.
  - 8.1. **Wnioski na Listę Rezerwową** będą przyjmowane do osiągnięcia poziomu **150 (stu pięćdziesięciu)** % wartości **Funduszu** określonego w **ust. 1** paragrafu 3 niniejszego **Regulaminu** sumując wnioski złożone na **Listę Podstawową** i **Listę Rezerwową**.
9. Nabór **Wniosków Pożyczkowych** rozpocznie się dnia **28 listopada 2024 roku** o godzinie **09.00**.
10. W przypadku skorzystania z **Prawa Opcji** lub zamówienia dodatkowego nabór **Wniosków Pożyczkowych** zostanie ogłoszony na nowo z określonym terminem.

### §13 – Procedura Pożyczkowa – Ocena Wniosków Pożyczkowych



1. Ocena **Wniosków Pożyczkowych** jest dwustopniowa:

1.1. Ocena formalno-prawna:

- 1.1.1. Ocena kwalifikowalności **Wnioskodawcy** na podstawie przedstawionych zapisów **Wniosku**.
- 1.1.2. Ocena kompletności przedłożonej do rozpatrzenia dokumentacji.
- 1.1.3. Wstępna ocena poziomu przedstawionych zabezpieczeń.
- 1.1.4. Weryfikacja poprawności wyliczeń.
- 1.1.5. Kwalifikacja **Wniosków** obejmujących inwestycje w kierunku **GOZ** do przeprowadzenia weryfikacji przez niezależnego **Weryfikatora**.
- 1.1.6. **Wnioskodawca** może być wezwany do uzupełnień lub poprawek uchybień formalnych z terminem pozwalającym na złożenie stosownych uzupełnień.
- 1.1.7. Do oceny merytorycznej przekazywany jest Wniosek Pożyczkowy zawierający dokumenty określone w **ust 1** oraz **2** paragrafu **11**.

1.2. Ocena merytoryczna:

- 1.2.1. Weryfikacja wielkości przedsiębiorstw,
  - 1.2.2. Ocena ryzyka udzielenia pożyczki,
  - 1.2.3. Ocena zdolności finansowanego przedsięwzięcia do spłaty pożyczki zakładanych ratach,
  - 1.2.4. Ocena płynności i poziomu przedstawionych zabezpieczeń,
  - 1.2.5. Ocena zgodności przedmiotu i celu planowanej **Inwestycji Końcowej** z typem **Inwestycji Końcowej**
  - 1.2.6. Rekomendacje odnośnie wypłaty **Jednostkowej Pożyczki**.
  - 1.2.7. W celu dokonania poprawnej oceny **Wnioskodawca** może być wezwany do złożenia wyjaśnień lub uzupełnień do **Wniosku Pożyczkowego**
2. Brak uzupełnień lub poprawek do **Wniosku Pożyczkowego** w terminach przewidzianych w wezwaniach może skutkować odrzuceniem **Wniosku Pożyczkowego** na danym etapie oceny.
3. Na każdym etapie oceny **Partner Finansujący** może dokonać wizytacji w miejscu planowanej **Inwestycji Końcowej**, siedzibie **Wnioskodawcy**, czy innym miejscu związanym z wnioskowaną **Pożyczką**.
4. Zarejestrowane **Wnioski Pożyczkowe** złożone na finansowanie celów określonych w **punkcie 1.2** paragrafu **5** niniejszego **Regulaminu** będą oceniane i rozpatrywane w pierwszej kolejności.
5. Po dokonaniu oceny merytorycznej dokumentacja pożyczkowa jest przekazywana do **Zarządów Partnera Finansującego** celem ich rozpatrzenia i podjęcia decyzji o przyznaniu lub odmowie przyznania **Jednostkowej Pożyczki**.
6. Decyzja Zarządu jest ostateczna.
7. O decyzji **Zarządów** poszczególnych **Konsorcjantów** informowany jest **Wnioskodawca**. W przypadku decyzji negatywnej lub obniżenia wnioskowanej kwoty informacja jest przekazywana w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem podjęcia decyzji.

#### **§14 – Procedura Pożyczkowa – Zawarcie Umowy Pożyczkowej**

- 1. Przed zawarciem **Umowy Inwestycyjnej** **Partner Finansujący** pozyskuje i weryfikuje dane dotycząc beneficjentów rzeczywistych **Ostatecznego Odbiorcy** w rozumieniu przepisów ustawy z *dnia 1 marca 2018 roku* o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 2. Wnioskodawca ma **14 (czternaście)** dni kalendarzowych, licząc od dnia poinformowania go o udzieleniu pożyczki, na zawarcie **Umowy Inwestycyjnej**. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu, za zgodą **Pożyczkodawcy** z zastrzeżeniem zapisów **ust. 3** niniejszego paragrafu.
- 3. Ostateczny termin na uruchomienie **Umowy Inwestycyjnej** mija **dnia 28 maja 2026 roku**.





4. W celu zawarcia **Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkobiorca:**
  - 4.1. Podpisuje **Umowę Inwestycyjną** z danym **Członkiem Konsorcjum** na wzorze, który stanowi *załącznik nr 2* do niniejszego **Regulaminu**.
  - 4.2. Ustanawia zabezpieczenia zgodnie z zapisami niniejszego **Regulaminu** i **Umowy Inwestycyjnej** oraz decyzją **Zarządu** danego **Konsorcjanta**.
  - 4.3. Dokonuje opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczeń, jeżeli takie są wymagane.
  - 4.4. Podpisuje inne dokumenty wymagane przez niniejszy **Regulamin** i przepisy prawa, w szczególności akceptuje zapisy niniejszego **Regulaminu**.

#### **§15 – Procedura Pożyczkowa – Wypłata Jednostkowej Pożyczki**

1. Pożyczka jest wypłacana wyłącznie w polskich złotych.
2. Wypłata pożyczki następuje po spełnieniu przez **Pożyczkobiorcę** postanowień zawartych w paragrafie **14** niniejszego **Regulaminu**.
3. Uruchomienie **Jednostkowej Pożyczki**, rozumiane jako pierwsza płatność do **Pożyczkobiorcy** lub do jego kontrahenta, musi nastąpić w terminie **60 (sześćdziesięciu)** dni kalendarzowych licząc od dnia zawarcia **Umowy Inwestycyjnej**. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu po uprzedniej zgodzie **Menedżera**.
4. **Pożyczka** może być wypłacona na rachunek **Pożyczkobiorcy** jak i na konto jego kontrahenta.
5. **Pożyczka** może być wypłacona zaliczkowo.
6. **Pożyczka** może być wypłacona jednorazowo lub w transzach.
  - 6.1. Wypłata kolejnej transzy będzie możliwa wyłącznie po rozliczeniu co najmniej **50 (pięćdziesięciu)** % łącznej wartości poprzednich transz.
7. Sposób wypłaty **Jednostkowej Pożyczki** określa **Umowa Inwestycyjna**, w tym w szczególności wysokość i liczbę transz
8. W celu wypłaty pożyczki lub jej transzy **Pożyczkobiorca** składa **Partnerowi Finansującemu Dyspozycję Wypłaty Pożyczki** lub jej transzy, której wzór stanowi *załącznik* do **Umowy Inwestycyjnej**.
9. **Partner Finansujący** stosuje mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie **Jednostkowej Pożyczki**, a w szczególności:
  - 9.1. Wypłata **Jednostkowej Pożyczki** w transzach, wypłata środków bezpośrednio na konto kontrahenta **Ostatecznego Odbiorcy**, wypłata środków na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości księgowej.
10. Wypłata środków pożyczkowych uzależniona jest od dostępności środków na rachunkach bankowych **Partnera Finansującego**.

#### **§16 – Procedura Pożyczkowa – Spłata Jednostkowej Pożyczki**

1. **Pożyczka** jest spłacana w ratach miesięcznych stałych.
2. **Pożyczka** jest spłacana w złotych polskich.
3. **Pożyczka** jest spłacana na konto wskazane w **Umowie Inwestycyjnej**.
4. Rata pożyczkowa jest płatna do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym pierwsza rata płatna jest do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia **Jednostkowej Pożyczki**.
5. Spłata rat pożyczkowych odbywa się zgodnie z harmonogramem spłaty, który stanowi *załącznik* do **Umowy Inwestycyjnej**.
6. Za dzień spłaty uważa się dzień uznania rachunku bankowego **Pożyczkodawcy**.
7. Spłacana rata pożyczkowa księgowana jest w następującej kolejności:
  - 7.1. Ewentualne koszty windykacyjne: koszty pism, monitów, upomnień, koszty prawnika , szczegółowo określone w **Tabeli opłat i prowizji**, stanowiącej *załącznik* do **Umowy Inwestycyjnej**,

- 7.2. Należne opłaty, np.: koszty pełnomocnictw, ekspertyz, wycen, itp....
  - 7.3. Odsetki od kwot objętych nakazem zapłaty,
  - 7.4. Odsetki za opóźnienia w spłacie rat kapitałowych,
  - 7.5. Zaległe odsetki umowne,
  - 7.6. Bieżące odsetki umowne,
  - 7.7. Zaległe raty kapitałowe,
  - 7.8. Bieżące raty kapitałowe,
  - 7.9. Pozostały do spłaty kapitał.
- 8. Na wniosek **Pożyczkobiorcy** lub z własnej inicjatywy **Pożyczkodawca** może zmienić kolejność księgowania określona w **ust. 7** niniejszego paragrafu, po uprzednim uzyskaniu zgody **Menedżera**, jeżeli taka jest wymagana.
  - 9. Dopuszcza się spłatę większych niż przewidziane harmonogramem kwot, które będą księgowane na kapitał pożyczkowy.
  - 10. Na wniosek **Pożyczkobiorcy**, istnieje możliwość zmiany harmonogramu spłaty, szczególnie w przypadku spłaty większych niż określono w harmonogramie rat kapitałowych.
  - 11. Od zapadłych a nie spłaconych rat kapitałowych naliczane będą odsetki dodatkowe za opóźnienia w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek ustawowych za opóźnienia w spłacie. Odsetki dodatkowe będą naliczane proporcjonalnie do wysokości zaległości oraz terminu jej występowania.

#### §17 – Procedura Pożyczkowa – Rozliczenie Jednostkowej Pożyczki

- 1. Środki pochodzące z **Jednostkowej Pożyczki** muszą być wydatkowane w terminie **90 (dziewięćdziesięciu)** dni licząc od dnia uruchomienia **Jednostkowej Pożyczki**, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
- 2. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter **Inwestycji Końcowej**, na wniosek **Ostatecznego Odbiorcy**, **Partner Finansujący** może wydłużyć termin, o którym mowa w **ust. 1** niniejszego paragrafu, maksymalnie o **90 (dziewięćdziesięciu)** dni.
- 3. Wydłużenie terminu wydatkowania **Jednostkowej Pożyczki** o więcej niż łącznie **180 (sto osiemdziesiąt)** dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą **Menedżera**, na wniosek **Partnera Finansującego**.
- 4. Potwierdzenie wydatkowania środków **Jednostkowej Pożyczki**, na wydatki wskazane w harmonogramie rzeczowo-finansowym, odbywa się w terminie nie dłuższym niż **14 (czternaście)** dni po upływie okresu o którym mowa w **ust. 1** do **3** niniejszego paragrafu.
- 5. W celu potwierdzenia wydatkowania środków **Jednostkowej Pożyczki** **Ostateczny Odbiorca** przekazuje **Partnerowi Finansującemu** Formularz rozliczeniowy, którego wzór stanowi załącznik do **Umowy Inwestycyjnej**. Wraz z Formularzem przekazywane są faktury lub dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty.
- 6. Brak udokumentowania wydatków w należyty sposób skutkować będzie uznaniem wydatków za niekwalifikowalne i w konsekwencji obowiązkiem zwrotu części lub całości kwoty **Jednostkowej Pożyczki**.
- 7. Od niezwróconych w terminie określonym w **punkcie 1.4** paragrafu **23** niniejszego **Regulaminu** nierozliczonych prawidłowo kwot **Jednostkowej Pożyczki** będą naliczane odsetki dodatkowe określone w **ust. 11** paragrafu **16**.
- 8. Jeżeli **Inwestycja Końcowa** finansowana jest środkami innymi niż środki **Jednostkowej Pożyczki** to **Ostateczny Odbiorca** przekazuje **Pożyczkodawcy** informacje na temat wniesienia wkładu własnego.



9. Wydatki ponoszone gotówką muszą spełniać zapisy art. 19 Ustawy z *dnia 6 marca 2018 r.* Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne. Szczególnie dotyczy to limitów dla tego typu transakcji.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty

#### **§18 – Procedura Pożyczkowa – Monitoring i nadzór nad spłacalnością Jednostkowych Pożyczek**

1. **Partner Finansujący** prowadzi stały i ciągły nadzór nad spłacalnością **Jednostkowych Pożyczek**.
2. Monitoring spłacalności prowadzony jest przez dział księgowy w porozumieniu ze specjalistami ds. windykacji:
  - 2.1. Cyklicznie pobierane są wyciągi bankowe z rachunków Funduszu i zarejestrowane na nich wpłaty księgowane są zgodnie ze schematem określonym w **ust. 7** w nawiązaniu do zapisów **ust. 8** paragrafu **16**.
  - 2.2. W przypadku wystąpienia zaległości w spłacie przekraczających **14 (czternaście)** dni kalendarzowych o zaistniałej sytuacji informowany jest specjalista do spraw windykacji, który postępuje zgodnie ze schematem określonym w paragrafie **21** niniejszego **Regulaminu**.
  - 2.3. W przypadku spłaty całości pożyczki osoby odpowiedzialne za zamykanie transakcji informują o tym fakcie wszystkie zainteresowane osoby, w tym w szczególności **Pożyczkobiorcę**, zgodnie z zapisami paragrafu **21** niniejszego **Regulaminu**.
3. Na bieżąco prowadzony jest monitoring postępów realizacji **Inwestycji Końcowych**, szczególnie w zakresie prawidłowości wydatków środków pożyczkowych.
4. Monitorowaniu podlegają wskaźniki dotyczące liczby wprowadzonych innowacji procesowych lub produktowych, liczby wspartych przedsiębiorstw, wartości wypłaconych **Jednostkowych Pożyczek**.
5. **Partner Finansujący** pozyskuje w ciągu **30 (trzydziestu)** dni kalendarzowych od dnia w którym upłynęło **12 (dwanaście)** miesięcy od daty rozliczenia **Jednostkowej Pożyczki**, dokumenty **Ostatecznego Odbiorcy** o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do **12 (dwunastu)** miesięcy od daty rozliczenia **Jednostkowej Pożyczki**. Monitoring wskaźnika zatrudnienia odbywa się w podziale na kobiety i mężczyzn.
6. **Partner Finansujący** monitoruje wartości wskaźników zadeklarowanych do osiągnięcia we wnioskach o pożyczkę oraz osiągniętych w ramach poszczególnych **Inwestycji Końcowych** wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa.
7. **Partner Finansujący** może monitorować także inne wskaźniki niż określone w **ust. 4, 5** oraz **6** niniejszego paragrafu.
8. **Partner Finansujący** przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji **Inwestycji Końcowej**, w szczególności w przypadku, gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można było potwierdzić na podstawie przekazanej przez **Ostatecznego Odbiorcę** dokumentacji (np. dziennik budowy, zdjęcia)

#### **§19 – Procedura Pożyczkowa – Kontrola**

1. Kontrole u **Ostatecznych Odbiorców**, prowadzone są zgodnie z zapisami niniejszego paragrafu:
2. Kontrole to działania sprawdzające prowadzone dla **Jednostkowej Pożyczki**:
  - 2.1. w siedzibie **Partnera Finansującego** w formule „**zza biurka**” (dalej: „Kontrola zza biurka”), które mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków **Jednostkowej Pożyczki**; Kontrole **zza biurka** nie

wymagają sporządzania planów. Przeprowadzane są z zachowaniem zasady „dwóch par oczu” rozumianej co najmniej jako weryfikacja przez osobę dokonującą rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i zatwierdzenie/aprobata wyniku tej weryfikacji przez jej przełożonego lub inną, upoważnioną osobę.

- 2.2. w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji **Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy** (dalej: „**Kontrola na miejscu**”), które odbywają się formule kontroli planowanych lub kontroli doraźnych, opisanych szczegółowo w **punkcie 7.7** niniejszego paragrafu
3. Kontrole prowadzone są przez zespoły kontrolujące składające się z co najmniej dwóch osób, przy czym w przypadku kontroli w formule zza biurka zespoły te nie muszą mieć charakteru formalnego.
4. W kontroli nie mogą brać udziału osoby, w przypadku których będzie to powodowało ryzyko wystąpienia Konfliktu interesów.
5. Wszystkie osoby zaangażowane w proces kontroli składają obowiązkowo oświadczenie o bezstronności, zgodnie z odpowiednimi procedurami.
6. Zakres Kontroli **zza biurka** powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że **Ostateczny Odbiorca** wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z **Umowy Inwestycyjnej**. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
  - 6.1. przedłożone przez **Ostatecznego Odbiorcę** faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków **Jednostkowej Pożyczki**, wraz z dowodem zapłaty,
  - 6.2. Identyfikację ewentualnych powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a **Ostatecznym Odbiorcą** oraz analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
  - 6.3. Inne niż wymienione w **punkcie 6.1** niniejszego paragrafu, dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był **Ostateczny Odbiorca** na mocy **Umowy Inwestycyjnej**,
  - 6.4. zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została **Jednostkowa Pożyczka** określonych w zapisach **Umowy Inwestycyjnej**, wniosku o pożyczkę,
  - 6.5. potwierdzenie osiągnięcia w ramach **Inwestycji Końcowej** parametrów/wskaźników określonych w **Umowie Inwestycyjnej**, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli,
  - 6.6. możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
  - 6.7. zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: **„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Województwa Małopolskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej z Partnerem Finansującym - .....”**.
    - 6.7.1. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, **Partner Finansujący** zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.
7. **Kontrola na miejscu** odbywa się zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 7.1. Kontrolą planową na miejscu zostanie objętych co najmniej **45 (czterdzieści pięć) %** co do zasady, rozliczonych **Umów Inwestycyjnych**.
  - 7.2. **Kontrole na miejscu** zostaną przeprowadzone nie później niż 6 (sześć) miesięcy od upływu ostatniego terminu udokumentowania wydatkowania środków w ramach udzielonych **Jednostkowych Pożyczek**,

- 7.3. Wybór Ostatecznych Odbiorców do Kontroli na miejscu**, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka obejmującej w szczególności następujące ryzyka:
- 7.3.1.** wartość **Jednostkowej Pożyczki**
  - 7.3.2.** sfinansowanie z Jednostkowej Pożyczki zakupu od podmiotu powiązanego z **Ostatecznym Odbiorcą**
  - 7.3.3.** sfinansowanie z **Jednostkowej Pożyczki** zakupu nieruchomości,
  - 7.3.4.** opóźnienia w realizacji **Inwestycji Końcowej** lub opóźnienia w spłacie **Jednostkowej Pożyczki**,
  - 7.3.5.** zmiany w formie prowadzenia działalności gospodarczej przez **Ostatecznego Odbiorcę**
  - 7.3.6.** negatywne zdarzenia przy prowadzeniu działalności gospodarczej przez **Ostatecznego Odbiorcę** (np. zakończenie prowadzenia działalności, upadłość, likwidacja, restrukturyzacja).
- 7.4.** Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramów kontroli, które obejmują okresy nie dłuższe niż rok.
- 7.5.** Harmonogram kontroli na każdy okres przyjmowany jest przez **Partnera Finansującego** najpóźniej **30 (trzydzieści)** dni od dnia rozpoczęcia takiego okresu.
- 7.6.** Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że **Ostateczny Odbiorca** wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z **Umowy Inwestycyjnej**, w tym w szczególności dotyczące:
- 7.6.1.** wydatkowania środków z **Jednostkowej Pożyczki** na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została **Jednostkowa Pożyczka**, określonym w **Umowie Inwestycyjnej** (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
  - 7.6.2.** zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
  - 7.6.3.** umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w **Umowie Inwestycyjnej**.
- 7.7.** W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji **Umowy Inwestycyjnej**, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez **Partnera Finansującego** od **Ostatecznego Odbiorcy** rozliczenia **Jednostkowej Pożyczki**, **Partner Finansujący** zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 (*pięciu*) Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji **Umowy Inwestycyjnej**, Kontroli doraźnej w formie **Kontroli na miejscu**.
- 8.** Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje do **Ostatecznego Odbiorcy** informację o planowanej kontroli, w terminie co najmniej **7 (siedmiu)** Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli, a w przypadku określonym w **punkcie 7.7** niniejszego paragrafu w terminie **3 (trzech)** Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli.
- 9.** Zawiadomienie o Kontroli zawiera oznaczenie terminu przeprowadzenia Kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego, przy czym Zespół kontrolujący przy Kontroli na miejscu musi obejmować co najmniej dwie osoby.
- 10.** Członkowie Zespołu kontrolującego będą dysponować pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia Kontroli.
- 11.** Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.



12. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną. Informacja pokontrolna określa ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji. Informacja pokontrolna przedstawiana jest **Ostatecznemu Odbiorcy**, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez **Partnera Finansującego** w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
13. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez **Partnera Finansującego** (nie później niż **14 (czternaście)** dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u **Ostatecznego Odbiorcy**, w tym na miejscu realizacji **Inwestycji Końcowej**.
14. W sytuacji, gdy **Ostateczny Odbiorca** nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, **Partner Finansujący** podejmie wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej **Kontroli na miejscu** realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień **Umowy Inwestycyjnej**.

#### **§20 – Procedura Pożyczkowa – Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej**

1. W uzasadnionych przypadkach **Pożyczkodawca** ma prawo wypowiedzieć umowę pożyczki lub jej część.
2. **Umowa** może być rozwiązana z zachowaniem odpowiednich terminów wypowiedzenia, określonych w **Umowie Inwestycyjnej**, szczególnie w przypadku:
  - 2.1. Niespłacania pożyczki.
  - 2.2. Opóźnień w spłacie rat odsetkowych lub kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych jeżeli nieopłacone pozostają co najmniej dwie raty.
  - 2.3. Wykorzystania Pożyczki lub jej części niezgodnie z postanowieniami **Umowy Inwestycyjnej**, szczególnie wydatkowania pożyczki na cele niezgodne z niniejszym **Regulaminem** oraz **Umową Inwestycyjną**.
  - 2.4. Nierozliczenia się z całością lub części Pożyczki w określonych, niniejszym Regulaminem i **Umową Inwestycyjną**, terminach.
  - 2.5. Pogorszenia się sytuacji finansowej **Pożyczkobiorcy**.
  - 2.6. Obniżenia się realnej wartości lub utraty wartości złożonego zabezpieczenia pożyczki.
  - 2.7. Przekazania we wniosku lub innych dokumentach stanowiących podstawę przyznania pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, w tym w szczególności dotyczących zabezpieczeń pożyczki.
  - 2.8. Przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do przyznania bądź wypłaty całości lub części pożyczki.
  - 2.9. Zagrożenia upadłością lub upadłości **Ostatecznego Odbiorcy**.
  - 2.10. Uchylania się **Ostatecznego Odbiorcy** od zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia **Pożyczkodawcy** danych do przeprowadzenia kontroli lub uniemożliwia przeprowadzanie kontroli.
  - 2.11. Niewykonywania zaleceń pokontrolnych lub wykonywania ich nienależycie.
  - 2.12. Niespełnienia przez **Ostatecznego Odbiorcę** innych postanowień **Umowy Inwestycyjnej** lub niniejszego **Regulaminu**.
3. Okres wypowiedzenia **Umowy Inwestycyjnej** wynosi **14 (czternaście)** dni kalendarzowych, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia **Pożyczkobiorcy** zawiadomienia o wypowiedzeniu **Umowy Inwestycyjnej**.
4. Po skutecznieniu się wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.



5. Po upływie okresu wypowiedzenia od całego zadłużenia będą naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek za opóźnienia w spłacie określonych w **ust. 11** paragrafu **16** niniejszego **Regulaminu**.
6. Zadłużenie wymagalne podlega windykacji, w tym windykacji sądowej, prowadzonych na zasadach określonych w paragrafie **21** niniejszego **Regulaminu**.
7. Pożyczkodawca ma prawo skorzystania z usług zewnętrznej firmy windykacyjnej, lub sprzedać wierzytelność.
8. O wypowiedzeniu **Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca**, poręczyciele oraz osoby trzecie, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych informowane są stosownym pismem o rozwiązaniu umowy i obowiązku spłaty całego zadłużenia wraz z odsetkami w terminie **14 (czternastu)** dni licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia Pożyczkobiorcy zawiadomienia o rozwiązaniu **Umowy Inwestycyjnej**.

#### **§21 – Procedura Pożyczkowa – Postępowanie z pożyczkami spłacanymi z opóźnieniami, windykacja**

1. Za pożyczkę przeterminowaną uznaje się pożyczkę, w której zaległości w spłacie rat odsetkowych lub kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych wynoszą więcej niż **15 (piętnaście)** dni kalendarzowych. Pożyczka ta przekazywana jest do osoby odpowiedzialnej za windykację.
2. Od każdej nieterminowo płaconej raty pożyczkowej będą naliczane za każdy dzień opóźnienia odsetki za opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych liczonych jak za opóźnienia w spłacie obowiązujących na dzień wystąpienia opóźnienia.
3. Odsetki za opóźnienia w spłacie liczone będą w stosunku rocznym.
4. W przypadku opóźnień przekraczających **30 (trzydzieści)** dni **Ostateczny Odbiorca** wzywany jest pisemnie do uregulowania zaległości albo złożenia stosownych wyjaśnień a inne zainteresowane osoby informowane są o tym fakcie.
5. W przypadku opóźnień przekraczających **60 (sześćdziesiąt)** dni i braku reakcji **Ostateczny Odbiorca** na opisane w **ust 4** niniejszego paragrafu działania, pożyczka może zostać wypowiedziana o czym **Ostateczny Odbiorca** oraz inne zainteresowane osoby zostaną poinformowane pisemnie.
6. Windykacja prowadzona jest zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Konsorcjantów.
7. Koszty dochodzenia roszczeń, w tym w szczególności koszty wszelakich pism, upomnień, wezwań, itp.... obciążają w całości **Pożyczkobiorcę**.

#### **§22 – Procedura Pożyczkowa – Zamykanie Jednostkowej Pożyczki**

1. O spłacie pożyczki informowany jest **Pożyczkobiorca**, poręczyciele oraz osoby trzecie które ustanowiły zabezpieczenie rzeczowe **Umowy Inwestycyjnej**.
2. Po całkowitej spłacie pożyczki zwalniane są wszystkie zabezpieczenia zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa a weksel zwracany jest **Pożyczkobiorcy**, lub niszczone komisyjnie, zgodnie z odpowiednimi procedurami poszczególnych **Konsorcjantów**.
3. W przypadku wystąpienia niedopłaty z tytułu udzielonej pożyczki, **Pożyczkobiorca** jest wzywany z terminem **30 (trzydziestu)** dni kalendarzowych do uregulowania niedopłaty. W przypadku nadpłaty **Pożyczkodawca** zwraca nadpłatę na konto **Pożyczkobiorcy**.
4. Pożyczka może być spłacona przed terminem określonym w **Umowie Inwestycyjnej** i harmonogramie spłaty a **Pożyczkodawca** nie pobiera z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat.

#### **§23 – Obowiązki Pożyczkobiorcy**

1. **Ostateczny Odbiorca** zobowiązany jest:



- 1.1. do realizowania **Inwestycji Końcowej** zgodnie z zawartą **Umową Inwestycyjną**, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznes planu przedsięwzięcia;
- 1.2. do terminowego przedstawienia **Partnerowi Finansującemu** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków **Jednostkowej Pożyczki**, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości **Jednostkowej Pożyczki** na zasadach określonych w **punkcie 1.4** niniejszego paragrafu;
- 1.3. do spłaty **Jednostkowej Pożyczki** wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w **Umowie Inwestycyjnej**, przy czym zwrot ten dokonywany jest na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**;
- 1.4. do zwrotu niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości **Jednostkowej Pożyczki** (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem), 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**. W przypadku oprocentowania rynkowego zwrot następuje z odsetkami ustawowymi dla opóźnień w spłacie, liczonymi analogicznie jak przedstawiono zdaniu poprzednim. Zwrot tych środków dokonywany jest na **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** w następujących terminach:
  - 1.4.1. w przypadku niewydatkowanej kwoty **Jednostkowej Pożyczki** – w ciągu **10 (dziesięciu)** 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,
  - 1.4.2. w przypadku kwoty **Jednostkowej Pożyczki** wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu **10 (dziesięciu)** dni od dnia wezwania **Ostatecznego Odbiorcy** do zwrotu;
- 1.5. do przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w **art. 9** Rozporządzenia Ogólnego;
- 1.6. do realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w paragrafie **24** niniejszego **Regulaminu**;
- 1.7. do przedstawiania **Partnerowi Finansującemu**, **Menadżerowi** lub **Instytucji Pośredniczącej** / Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, **Inwestycji Końcowej**/nowoutworzonych miejsc pracy, na potrzeby monitorowania realizacji **Projektu** i jego ewaluacji;
- 1.8. do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z **Jednostkową Pożyczką**;
- 1.9. do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
- 1.10. do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
  - 1.10.1. w czasie obowiązywania **Umowy Inwestycyjnej** lub przez okres **5 (pięciu)** lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty **Jednostkowej Pożyczki** w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach



związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie **10 (dziesięciu)** lat od jej udzielenia;

- 1.10.2.** w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z **Inwestycją Końcową**. W przypadku kontroli **Menadżera** lub **Partnera Finansującego**, **Ostateczny Odbiorca** informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **7 (siedmiu)** Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na **3 (trzech)** 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**;
- 1.11.** do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej **Inwestycji Końcowej** w czasie obowiązywania **Umowy Inwestycyjnej** lub przez okres **5 (pięciu)** lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty **Jednostkowej Pożyczki**, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, 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. Ponadto, w **Umowie Inwestycyjnej** **Partner Finansujący** zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z **Umowy Inwestycyjnej**, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym **Ostatecznego Odbiorcy**;
- 1.12.** złożenia oświadczenia, że:
  - 1.12.1.** nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz
  - 1.12.2.** nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
  - 1.12.3.** 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**;
  - 1.12.4.** spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy,
- 1.13.** 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 zakresie informacji zawartych w **punktach 1.12.1 do 1.12.4.**
- 1.14.** uprawnienia **Partnera Finansującego** do dochodzenia roszczeń, przysługujących także **Menadżerowi** lub **Instytucji Pośredniczącej/ 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**;
- 2.** **Partner Finansujący** uprawnii **Ostatecznego Odbiorcę** do poinformowania **Instytucji Zarządzającej**, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP i KPN.
- 3.** W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie **Umowa Operacyjna** zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Konsorcjum określone w **ust. 1** paragrafu **1** niniejszego **Regulaminu** 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** wyrazi 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, przejdą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Małopolskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyrazi zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

#### §24 – Promocja i komunikacja

1. W przypadku **Inwestycji Końcowej**, której łączny koszt przekracza **500.000,00 EUR** (słownie: *pięćset tysięcy euro*) i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji **Inwestycji Końcowej** sprzętu – **Ostateczny Odbiorca** zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o **Projekcie**, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
2. **Ostateczny Odbiorca** umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

#### §25 – Dane osobowe

1. Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy alejach Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa w rozumieniu w art. 4 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
2. Dane osobowe przetwarzane są w celu:
  - 2.1. Realizacji Projektu, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz.UE L 119 z 4 maja 2016 roku, str.1), dalej „RODO”, w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 roku o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027,
  - 2.2. Realizacji działań informacyjno – promocyjnych w ramach Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027, a także w celach związanych z odzyskiwaniem środków, celach archiwalnych oraz statystycznych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj: realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora polegających na prowadzeniu działalności informacyjnej dotyczącej administratora oraz ustalenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających ze współpracy lub obrony przed nimi,
3. Podanie danych osobowych określonych we Wniosku Pożyczkowym i wymaganych załącznikach jest warunkiem otrzymania Jednostkowej Pożyczki, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem udzielenia wsparcia w ramach Projektu.
4. Odbiorcami danych osobowych będą:
  - 4.1. Partner Finansujący,

- 4.2. Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Małopolskiego,
- 4.3. Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego,
- 4.4. Podmioty, które na zlecenie BGK uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027
5. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027, a także do czasu przedawnienia roszczeń związanych z udziałem w Projekcie.
6. Każdej osobie przysługuje dostęp do swoich danych osobowych, a także prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.
7. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.
8. Na osobie ubiegającej się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki spoczywa obowiązek poinformowania o treści klauzuli informacyjnej RODO wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

#### §26 – Postanowienia końcowe

1. **Pożyczkobiorca** jest zobowiązany do przestrzegania terminów oraz warunków określonych niniejszym **Regulaminem**.
2. **Pożyczkodawca** na żądanie **Wnioskodawcy** zwróci **Wnioskodawcy** oryginały dokumentów wraz z kopią **Wniosku Pożyczkowego** w przypadku nieudzielenia **Pożyczki**.
3. Wszelkie spory spowodowane działaniem **Pożyczkobiorcy** wbrew zapisom niniejszego **Regulaminu** oraz **Umowy Inwestycyjnej** będą rozstrzygane przez sądy powszechne właściwe dla siedziby **Pożyczkodawcy**.
4. Wszelkie zmiany niniejszego **Regulaminu** oraz załączników wymagają formy pisemnej i są podejmowane za obopólną zgodą **Konsorcjantów**.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszym **Regulaminem Pożyczkodawca** podejmuje decyzje w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności Kodeksu Cywilnego biorąc zawsze pod uwagę warunki realizacji **Projektu**.
6. **Partner Finansujący** oraz **Ostateczni Odbiorcy** zobowiązani są do informowania się o zmianach danych teleadresowych w trakcie obowiązywania **Umowy Inwestycyjnej** w formie pisemnej listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru..
7. Pomimo zmiany danych, o których mowa w **ust. 6** niniejszego paragrafu i braku stosownych informacji, wszelka korespondencja przesłana na ostatni znany adres będzie uważana za doręczona prawidłowo.
8. Odwołania do aktów prawnych należy zawsze traktować jako odwołanie do jego obowiązującej na dany dzień wersji.
9. Regulamin wchodzi w życie w dniu **21 listopada 2024 roku**.

Załączniki:

1. Wniosek Pożyczkowy
2. Umowa Inwestycyjna