**Regulamin Funduszu Pożyczkowego**

***Pożyczka Płynnościowa***

**§ 1**

**Definicje**

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Beneficjent/Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca/Wnioskodawca** – podmiot który składa wniosek o udzielenie pożyczki oraz z którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym regulaminie oraz w Załączniku nr 2 do Umowy Inwestycyjnej - Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa;
2. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013.
3. **Fundusz Funduszy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
4. **Fundusz Pożyczkowy** - wyodrębniony księgowo fundusz celowy Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. służący finansowaniu działalności pożyczkowej,   
   o której mowa w niniejszym Regulaminie;
5. **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podkarpackiego 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Podkarpackiego, spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 11 Ustawy Wdrożeniowej;
6. **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzania 1303/2013 z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP określonych w niniejszym Regulaminie, zwany Instrumentem Finansowym.
7. **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Podkarpackiego, spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 11 ustawy Wdrożeniowej
8. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w załączniku nr 2 do Umowy Inwestycyjnej- Karta produktu Pożyczka Płynnościowa;
9. **Komisja Oceny Wniosków** – Komisja złożona z przedstawicieli Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego RARR S.A. zgodnie z Uchwałą Zarządu;
10. **Limit Pożyczki Płynnościowej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa,
11. **„Pośrednik Finansowy”, „RARR” –** Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego spółka akcyjna z siedzibą w Rzeszowie, adres: ul. Szopena 51, 35-959 Rzeszów, posługująca się NIP: 8130010538, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr: 0000008207, której akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z kapitałem zakładowym w wysokości 27 581 000,00 zł, wpłaconym w wysokości 27 581 000,00 zł.
12. **„Menadżer Funduszu Funduszy", „Menadżer” „MFF” - Bank Gospodarstwa Krajowego**, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 2144 z późn. zm) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319
13. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107   
    i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1, z późn. zm.);
14. **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;
15. **Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Pośrednik Finansowy zawiera Umowy Inwestycyjne. Okres Budowy Portfela trwa do 31 grudnia 2020 r. z możliwością wydłużenia tego terminu jeżeli wydane zostaną właściwe akty prawne dopuszczające możliwość udzielania pomocy na cele płynnościowe po 31 grudnia 2020 r.
16. **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013,
17. **Pomoc de minimis** – pomoc spełniająca warunki określone w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.) oraz w rozporządzeniu Ministra Infrastruktury   
    i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz. U z 2015 r,. poz. 488   
    z późn. zm.);
18. **Pożyczka Płynnościowa** – pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy, z przeznaczeniem na wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z terenu województwa podkarpackiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.
19. **Produkt finansowy** - Produkt Pożyczka Płynnościowa, wdrażany przez Pośrednika Finansowego w ramach utworzonego Instrumentu finansowego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie;
20. **Program („RPO WP”)** - Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020, przyjęty Decyzją Wykonawczą Komisji nr C(2018) 6741 z dnia 11 października 2018r, zmieniającą Decyzję Wykonawczą nr C(2015) 910 z dnia 12 lutego 2015 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu podkarpackiego w Polsce;
21. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Wdrażanie Instrumentów Finansowych w Działaniu 1.4 Wsparcie MŚP, Poddziałaniu 1.4.2 Instrumenty Finansowe”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu.
22. **Środki Funduszu**– środki udostępnione Pośrednikowi Finansowemu na wykonanie zadania w zakresie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020;
23. **Umowa Operacyjna** nr 2/RPPK/6820/2020/VI/DIF/302 zawarta pomiędzy BGK a Pośrednikiem Finansowym;
24. **Umowa o finansowanie** – umowa o Finansowaniu Projektu pn. Wdrażanie Instrumentów Finansowych w Działaniu 1.4 Wsparcie MŚP, Poddziałaniu 1.4.2 Instrumenty Finansowe” nr RPPK.01.04.02-18-0001/16-00 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach I Osi Priorytetowej – Konkurencyjna i Innowacyjna Gospodarka, Działanie 1.4 – Wsparcie MŚP, Poddziałanie 1.4.2 – Instrumenty Finansowe Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30 listopada 2016 r. pomiędzy Zarządem Województwa Podkarpackiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej RPO na lata 2014-2020, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, pełniącym funkcję Menadżera Funduszu Funduszy;
25. **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy RARR S.A. a Pożyczkobiorcą, w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego;
26. **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego, przeznaczone na finansowanie Wydatków realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców;
27. **Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z zasadami w niniejszym regulaminie oraz w Załączniku nr 2 do Umowy Inwestycyjnej - Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa
28. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, lub inne organy administracji, mające zastosowanie podczas realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych;
29. **Zarząd** – Zarząd Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
30. **Dane osobowe** - informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej ("osobie, której dane dotyczą"); możliwa do zidentyfikowania osoba fizyczna to osoba, którą można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować, w szczególności na podstawie identyfikatora takiego jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane o lokalizacji, identyfikator internetowy lub jeden bądź kilka szczególnych czynników określających fizyczną, fizjologiczną, genetyczną, psychiczną, ekonomiczną, kulturową lub społeczną tożsamość osoby fizycznej;
31. **RODO** –rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016r. 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, s. 1);
32. **Ustawa** – ustawa o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r. (Dz.U. 2018, poz. 1000 z poźn.zm.);
33. **Przetwarzanie -** operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, taka 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;
34. **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy zdefiniowany w Porozumieniu o Europejskim Obszarze Gospodarczym ( Dz.U. UE L z dnia 3 stycznia 1994r. z późn.zm.), czyli państwa należące do Unii Europejskiej oraz Norwegia, Islandia i Lichtenstein.
35. **Podmiot przetwarzający** – Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.

Opisane powyżej terminy mają zastosowanie do całości dokumentacji formalno-prawnej dotyczącej udzielania pożyczek przez RARR S.A. w ramach Funduszu Pożyczkowego.

Niniejszy Regulamin jest integralną częścią Umowy Inwestycyjnej i wiąże strony od daty jej zawarcia do całkowitej spłaty zobowiązania wynikającego z jej tytułu.

**§2**

**Informacje ogólne**

Niniejszy regulamin określa szczegółowe warunki i tryb udzielania Pożyczki Płynnościowej Przedsiębiorcom z sektora MŚP przez RARR. Pożyczki Płynnościowe udzielane są w szczególności, na podstawie:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320 z późn. zm.) zwanego w treści niniejszego regulaminu „Rozporządzeniem 1303/2013” lub „Rozporządzeniem Ogólnym”;
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia Rady (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289 z późn. zm.);
3. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dna 30 marca 2020 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1303/2013, rozporządzenie (UE) nr 1301/2013 oraz rozporządzenie (UE) nr 508/2014 w odniesieniu do szczególnych środków w celu uruchomienia inwestycji w systemach ochrony zdrowia państw członkowskich i innych sektorach ich gospodarek w odpowiedzi na wystąpienie epidemii COVID-19 (Inicjatywa inwestycyjna w odpowiedzi na koronawirusa) (Dz. Urz. UE L 99 z 31.3.2020, s. 5);
4. Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.) zwanego w treści niniejszego regulaminu „Rozporządzeniem 480/2014” lub „Rozporządzeniem Delegowanym”;
5. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE. L. 223 z 29.07.2014 s.7 z późn. zm.) zwanego w treści niniejszego regulaminu „Rozporządzeniem 821/2014”;
6. 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1, z późn. zm.), zwanego w treści niniejszego regulaminu „Rozporządzeniem 651/2014”;
7. Rozporządzenia Komisji (UE) NR 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.) zwanego w treści niniejszego regulaminu „Rozporządzeniem 1407/2013”;
8. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.).
9. Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz.U. z 2020 r. poz. 708 z późn. zm.).

**§3**

**Zasady udzielania Pożyczki Płynnościowej**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi maksymalnie do 600 000,00 PLN
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki lub jej pierwszej transzy.
3. Z pożyczki finansowane będą wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT
4. Pożyczka Płynnościowa udzielana jest przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy, z przeznaczeniem na wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z terenu województwa podkarpackiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19.
5. Udzielenie pożyczki powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności na skutek COVID-19 nie może stanowić przeszkody w udzieleniu pożyczki. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy.
6. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela, tj. od dnia wpłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego do 30.06.2021 r. Oznacza to, że do 30.06.2021 r. Pośrednik zobowiązany jest do zawarcia wszystkich Umów Inwestycyjnych (bez obowiązku dokonania w tym terminie wypłaty środków w ramach udzielonych pożyczek).
7. Pośrednik Finansowy zawiera w Okresie Budowy Portfela Umowy Inwestycyjne z Ostatecznymi Odbiorcami do wartości 100% Limitu Pożyczki.
8. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy podstawowej karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §3 pkt 2, z zastrzeżeniem pkt 2. Skorzystanie z karencji w spłacie rat kapitałowych nie wyklucza Ostatecznego Odbiorcy z możliwości ubiegania się o udzielenie wakacji kredytowych.
9. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy podstawowych wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 2.
10. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
11. Pośrednik Finansowy, w związku ze skutkami pandemii COVID-19, ma możliwość udzielenia, zarówno w przepadku już zawartych, jak i nowych Umów Inwestycyjnych: a)dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań, na następujących warunkach:

* Karencja obejmuje spłatę kapitału i odsetek
* Karencja jest możliwa do zastosowania w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki
* Karencja trwa maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
* Możliwość wydłużenia okresu finasowania o czas dodatkowej karencji z zastrzeżeniem pkt 2

b) dodatkowych wakacji kredytowych, na następujących warunkach:

* Wakacje kredytowe obejmują spłatę kapitału i odsetek
* Wakacje kredytowe są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty
* Wakacje kredytowe trwają maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.
* Możliwość wydłużenia okresu finasowania o czas dodatkowych wakacji kredytowych, z zastrzeżeniem pkt 2.

1. Rozwiązania, o których mowa w pkt 11 maja charakter dodatkowy w stosunku do już funkcjonujących rozwiązań wprowadzonych w Umowie, a zatem mogą być z nimi łączone.
2. Zastosowanie rozwiązań, o których mowa w pkt 11 w poszczególnych Jednostkowych Pożyczkach zależy od decyzji Pośrednika Finansowego podjętej na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację danego Ostatecznego Odbiorcy, dokonanej z poszanowaniem zasady niedyskryminacji (wzór wniosku dotyczący możliwości skorzystania ze szczególnych rozwiązań związanych z sytuacją epidemiologiczną stanowi załącznik nr 9 Regulaminu pożyczki płynnościowej).
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

**§4**

**Pożyczkobiorcy (Ostateczni Odbiorcy)**

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Płynnościową muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

a) na dzień 31.12.2019 nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r), a obecnie:

- znajduje się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19, lub

- jest nią zagrożony. Weryfikacja powyższych kryteriów będzie się odbywała na podstawie oświadczenia Beneficjenta stanowiącego załącznik nr 1do wniosku.

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

c) 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1, z późn. zm.).

d) najpóźniej w dniu 31.12.2019 r. posiadały na terenie województwa podkarpackiego siedzibę/oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa podkarpackiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego 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.

e) 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,

f) nie są wykluczeni, stosownie do rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.), (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),

g) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy o skutkach powierzania wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

h) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,

i) ich zdolności techniczne i organizacyjne odpowiadają skali i rodzajowi prowadzonej lub podejmowanej działalności, ich system rachunkowości i księgowania jest zgodny z obowiązującymi przepisami,

**§5**

**Przeznaczenie pożyczki**

1) W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki Płynnościowej będą finansowane wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.

2) Środki z jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe, w tym np.:

1. Wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS,US);
2. Zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy. Zobowiązania publiczno-prawne nie mogą być finansowane ze środków pożyczki w przypadku jej udzielenia na warunkach określonych w § 8 ust. 1) pkt c);
3. Spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.;
4. Zatowarowanie, półprodukty itp.;
5. Wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy.

**§6**

**Wykluczenia z finansowania**

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

a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;

b) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;

c) refinansowanie całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone);

d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;

e) finansowanie wydatków nie związanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;

f) finasowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;

g) finansowanie zobowiązań dla których termin zapadalności przypada przed 1 lutym 2020 r.;

h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu

i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;

j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;

l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;

ł) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

m) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

n) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

o) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

**§7**

**Ograniczenia w finansowaniu**

1. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach Limitu Pożyczki Płynnościowej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 10% wartości Limitu Pożyczki Płynnościowej, przy czym wskazany 10% limit nie obowiązuje Ostatecznego Odbiorcy, któremu udzielana jest tylko jedna Jednostkowa Pożyczka.
2. Środki Pożyczki nie mogą nakładać się z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

**§8**

**Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:

a) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;

b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. 2020, poz. 670 z późn. zm.), w związku z sekcją 3.3 Komunikatu Komisji Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz. Urz. UE C 91 z 20.03.2020, str. 1, z późn. zm.). Jeżeli odpowiednie przepisy rozporządzenia o którym mowa powyżej stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy Operacyjnej, zapisy Rozporządzenia mają pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Jednostkowej Pożyczki, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich stosowania, dotyczy to m. in. oprocentowania Jednostkowej Pożyczki;

c) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.) oraz rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.).

**Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%.**

1. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielania takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

**§9**

**Pożyczki preferencyjne**

**I**

Jednostkowe pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. 2020 poz. 818 z późn. zm.) oraz rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. 2020, poz. 670 z późn. zm.), w związku z sekcją 3.3 Komunikatu Komisji Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz. Urz. UE C 91 z 20.03.2020, str. 1, z późn. zm.).

Jeżeli odpowiednie przepisy Rozporządzenia o którym mowa powyżej stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy Operacyjnej, zapisy Rozporządzenia mają pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Jednostkowej Pożyczki, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich stosowania, dotyczy to m. in. oprocentowania Jednostkowej Pożyczki.

a) Pomoc może być udzielana mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom na cele obrotowe, nakierowane na łagodzenie skutków wystąpienia pandemii COVID-19 maksymalnie na 6 lat.

b) Pomoc może być udzielana wyłącznie przedsiębiorcom, którzy w dniu jej udzielenia nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014, w rozumieniu art. 2 pkt 14 rozporządzenia Komisji (UE) nr 702/2014 z dnia 25 czerwca 2014r. uznającego niektóre kategorie pomocy w sektorach rolnym i leśnym oraz na obszarach wiejskich za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 193 z 01.07.2014, str.1, z późn. zm.) – jeżeli pomoc ma być udzielona w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych w rozumieniu art. 2 pkt 9 Rozporządzenia 651/2014, albo w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 3 pkt 5 rozporządzenia Komisji (UE) nr 1388/2014 z dnia 16 grudnia 2014r. uznającego niektóre kategorie pomocy udzielanej przedsiębiorstwom prowadzącym działalność w zakresie produkcji, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu produktów rybołówstwa i akwakultury za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 369 z 24.12.2014, str. 37)   
– jeżeli pomoc ma być udzielona w sektorze rybołówstwa lub akwakultury, objętym rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniającym rozporządzenia Rady (WE) nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylającym rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000 (Dz. Urz. UE L 354 z 28.12.2013, str.1, z późn. zm.), lub przedsiębiorcom, którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019r., ale po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19.

c) Wartość pomocy udzielanej w formie pożyczki stanowi różnicę między zdyskontowaną rynkową wartością odsetek, która byłaby naliczona dla udzielanej pożyczki, a zdyskontowaną wartością odsetek wynikającą z oprocentowania zastosowanego przez podmiot udzielający pomocy w formie pożyczki. Rynkowa wartość odsetek, jest równa stopie referencyjnej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str.6). Wartość odsetek wynikająca z oprocentowania pożyczki zastosowanego przez podmiot udzielający pomocy w formie pożyczki jest niższa niż rynkowa wartość odsetek.

d) Oprocentowanie pożyczki stosowane przez podmiot udzielający pomocy w formie pożyczki jest równe stopie bazowej ustalonej zgodnie z komunikatem, obowiązującej na dzień 1 października 2020r., powiększonej o co najmniej:

-w pierwszym roku trwania pożyczki: 25 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

-w drugim i trzecim roku trwania pożyczki: 50 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

-w czwartym, piątym i szóstym roku trwania pożyczki:100 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy.

e) Kwota główna pożyczki nie przekracza:

- dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1stycznia 2019r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności albo - 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019r.

f) Jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy.

g) W przypadku pożyczki, której termin zapadalności przypada najpóźniej w dniu 30 czerwca 2021 r., kwota główna pożyczki może być wyższa niż kwota określona pkt e) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i pod warunkiem zachowania proporcjonalności pomocy.

h) Dniem udzielenia pomocy publicznej jest - zgodnie z §12 rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. 2020 poz. 670 - dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.).

j) Pomoc udzielana na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. 2020 poz. 670 z późń. zm.), podlega kumulacji z pomocą udzielaną na innych podstawach prawnych, z zachowaniem zasad określonych w tych podstawach, oraz z pomocą de minimis udzielaną zgodnie z przepisami rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1, z późn. zm.), rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 9, z późn. zm.), rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury (Dz. Urz. UE L 190 z 28.06.2014, str. 45) oraz rozporządzenia Komisji (UE) nr 360/2012 z dnia 25 kwietnia 2012 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 (Dz. Urz. UE L 114 z 26.04.2012, str. 8, z późn. zm.).

k) W odniesieniu do tej samej podstawowej kwoty głównej pożyczki pomoc w formie poręczeń i gwarancji oraz pożyczki nie podlega kumulacji.

l) Pomoc, o której mowa w ust. 2, nie podlega również kumulacji z inną pomocą udzielaną w formie pożyczki, poręczenia lub gwarancji, jeżeli inna pomoc jest udzielana zgodnie z sekcją 3.2 albo sekcją 3.3 komunikatu Komisji Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz. Urz. UE C 91 z 20.03.2020, str. 1, z późn. zm.).

m) Pomoc jest udzielana do dnia 30 czerwca 2021 r. na podstawie Programu Pomocowego nr SA.56896(2020/N) z uwzględnieniem zmiany **SA.58848**(2020/N).

**SA.56896**(2020/N) - [Polskie środki antykryzysowe - COVID-19 - pomoc państwa w formie instrumentów zwrotnych w ramach programów operacyjnych](https://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases1/202015/285360_2146793_78_2.pdf) - decyzja z 8.04.2020 r.  
**SA.58848**(2020/N) – [Zmiana programu SA.56896](https://ec.europa.eu/competition/elojade/isef/case_details.cfm?proc_code=3_SA_58848) **-** decyzja z 27.10.2020 r. (wydłużenie okresu obowiązywania programu oraz zmiana daty ustalenia stopy bazowej).

**II**

Jednostkowe Pożyczki Płynnościowe są udzielane przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.) oraz zgodnie z rozporządzeniem Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.).

a) Pomoc de minimis jest udzielana na podstawie:

ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz.U.2020 poz. 818 z późn. zm.) i rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm. ), oraz na zasadach zawartych w Rozporządzeniu 1407/2013.

b) Pomoc może być udzielana z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013, oraz przypadków, o których mowa w art. 3 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu "Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia" oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289 z późn. zm.).

c) Pomoc jest udzielana w formach i na zasadach określonych w art. 4 Rozporządzenia 1407/2013.

d) Pomoc jest udzielana z zachowaniem warunków określonych w art. 5 Rozporządzenia1407/2013.

e) Wartość dopuszczalnej pomocy udzielanej jednemu przedsiębiorcy ustala się zgodnie z art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.

f) Wartość pomocy de minimis udzielonej Przedsiębiorcy nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.

g) Pomoc de minimis, może być udzielona, jeżeli wartość tej pomocy brutto łącznie z wartością innej pomocy de minimis otrzymanej przez jednego przedsiębiorcę w rozumieniu art. 2 ust. 2 Rozporządzenia 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1 z późn. zm.), w okresie bieżącego roku i dwóch poprzednich lat podatkowych nie przekracza kwoty stanowiącej równowartość 200 000 euro, a w przypadku przedsiębiorcy prowadzącego działalność w zakresie drogowego transportu towarów 100 000 euro - pomoc de minimis nie może zostać wykorzystana na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów.

h) Pomoc jest udzielana do dnia 30 czerwca 2021 r.

2) W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

3) Pożyczki na zasadach pomocy de minimis nie mogą być udzielane:

a) w sektorze rybołówstwa i akwakultury w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury (Dz. Urz. UE L 190 z 28.06.2014, str. 45), rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 9, z późn. zm.).

b) na działalność w zakresie produkcji podstawowej produktów rolnych wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską;

c) przedsiębiorstwom prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską, jeżeli:

* wysokość pomocy jest ustalana na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów podstawowych lub wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą,
* przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom podstawowym

d) na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, jeżeli jest bezpośrednio związana z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i funkcjonowaniem sieci dystrybucji lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z działalnością wywozową, przy czym pomoc obejmująca pokrycie kosztów uczestnictwa w targach i wystawach, badaniach lub usług doradczych z zakresu wprowadzenia nowego lub istniejącego produktu na nowy rynek nie stanowi pomocy publicznej na działalność związana z wywozem;

e) uwarunkowana pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych przed towarami sprowadzanymi z zagranicy;

f) udzielana jednemu przedsiębiorstwu prowadzącemu działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów na nabycie pojazdów przeznaczonych do takiego transportu;

g) jednemu przedsiębiorstwu, które w bieżącym roku podatkowym oraz w dwóch poprzedzających go latach podatkowych otrzymało pomoc de minimis z różnych źródeł, bez względu na formę i cel pomocy de minimis, której wartość brutto łącznie z pomocą, o którą się ubiega, przekracza równowartość w złotych kwoty 200 000 euro, a w przypadku jednego przedsiębiorstwa prowadzącego działalność zarobkową w zakresie transportu drogowego towarów -równowartość w złotych kwoty 100 000 euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy;

h) jeżeli przedsiębiorstwo prowadzi działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów a także inną działalność, w odniesieniu do której stosuje się pułap wynoszący 200 000 EUR, to w odniesieniu do tego przedsiębiorstwa stosuje się pułap wynoszący 200 000 EUR, pod warunkiem że dane państwo członkowskie zapewni za pomocą odpowiednich środków, takich jak rozdzielenie działalności lub wyodrębnienie kosztów, by korzyść dotycząca działalności w zakresie drogowego transportu towarów nie przekraczała 100 000 EUR oraz by pomoc de minimis nie była wykorzystywana na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów.

4) Dniem udzielenia pomocy de minimis jest - zgodnie z art. 3 ust. 4 Rozporządzenia 1407/2013 oraz art. 2 pkt 11 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2020 r. poz. 708 z późń. zm.) - dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

5) Wartość indywidualnej pomocy de minimis udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyrażona jest za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia 1407/2013. Wartość pomocy de minimis udzielonej Ostatecznemu Beneficjentowi nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2 - 9 Rozporządzenia 1407/2013.

6) W przypadku, gdy wartość faktycznie udzielonej pomocy de minimis jest inna niż wartość pomocy wskazana w wydanym zaświadczeniu, w tym na wypadek zmiany Umowy Inwestycyjnej powodującej zmiany w wartości Umowy Inwestycyjnej lub jej rozwiązania - RARR w terminie 14 (czternastu) dni od dnia stwierdzenia tego faktu, wydaje nowe zaświadczenie o pomocy de minimis, w którym wskazuje właściwą wartość pomocy oraz stwierdza utratę ważności poprzedniego zaświadczenia.

7) Przedsiębiorca ma obowiązek gromadzić i przechowywać dokumenty na podstawie których udzielono pomocy de minimis oraz otrzymane zaświadczenia o pomocy de minimis przez okres 10 (dziesięciu) lat od dnia otrzymania pomocy (od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej) lub przez określony, dłuższy okres, jeżeli wyniknie to z rozstrzygnięcia właściwego organu lub podmiotu, na podstawie prawa powszechnie obowiązującego lub na podstawie czynności prawnej.

8) Pomoc de minimis udzielona Ostatecznemu Beneficjentowi podlega kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w art. 5 Rozporządzenia 1407/2013.

9) Pomoc de minimis udzielana jest na wniosek Pożyczkobiorcy na podstawie Umowy Inwestycyjnej.

10) Pomoc de minimis udzielana jest przez Pośrednika Finansowego, który ma obowiązek:

a) badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis;

b) poinformowania Wnioskodawcy starającego się o udzielenie wsparcia o zamiarze udzielenia pomocy de minimis, zgodnie z przepisami art. 6 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013 oraz rozporządzeniem Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.);

c) wydania Ostatecznemu Beneficjentowi zaświadczenia o udzieleniu pomocy de minimis, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie i rybołówstwie (Dz. U. z 2018 r. poz. 350 z późn. zm.);

d) zgłoszenie udzielenia pomocy oraz składania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 sierpnia 2008 r. w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1871 z późn. Zm.

**§10**

**Ramy organizacyjne Funduszu Pożyczkowego oraz podstawowe procedury**

1) Zarząd Funduszem sprawuje Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.

2) Przy RARR S.A. zostanie utworzona Komisja Oceny Wniosków w składzie 7 pracowników RARR S.A.

3) Członków Komisji Oceny Wniosków powołuje Zarząd RARR S.A., na cały okres realizacji Funduszu.

4) W uzasadnionych przypadkach Zarząd RARR S.A. może przed upływem okresu, o którym mowa wyżej odwołać wszystkich lub niektórych członków Komisji i na ich miejsce powołać inne osoby.

5) Komisja Oceny Wniosków jest wewnętrznym organem RARR S.A. przyznającym pożyczki.

6) Decyzja o przyznaniu bądź nie przyznaniu pożyczki jest podejmowana w oparciu o karty do głosowania (Wzór karty do głosowania stanowi załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu) członków Komisji Oceny Wniosków biorących udział w posiedzeniu zwykłą większością głosów.

7) Posiedzenia Komisji Oceny Wniosków są wiążące pod warunkiem uczestnictwa co najmniej 4 członków Komisji Oceny Wniosków.

8. Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.:

a) przyjmuje od Wnioskodawcy wniosek o pożyczkę;

b) dokonuje analizy formalno-prawnej oraz merytorycznej złożonych wniosków (Wzór karty oceny Wniosku stanowi załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu);

c) ocenia sytuację finansową Wnioskodawcy wydając swoją opinię;

d) podejmuje decyzję o przyznaniu bądź odmowie przyznania Jednostkowej Pożyczki;

e) wypłaca pożyczkę zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie i w Umowie zawartej z Pożyczkobiorcą;

f) realizuje działania w zakresie monitoringu, kontroli i audytu udzielonych Jednostkowych Pożyczek.

**§11**

**Procedura ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę**

1) Wniosek o udzielenie pożyczki oraz Regulamin są dostępne w siedzibie RARR S.A., oraz na stronie internetowej www.rarr.rzeszow.pl.

2) Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę zobowiązany jest do złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki na formularzu, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu. Wniosek o udzielenie pożyczki można składać w sposób osobisty w biurze podawczym RARR S.A, listownie lub elektronicznie przesyłając scany dokumentów na adres: funduszpozyczkowy@rarr.rzeszow.pl

3) W momencie dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów, poddawane są one ocenie i sprawdzeniu pod względem formalno-prawnym oraz merytorycznym.

4) Wnioski o pożyczkę przyjęte przez RARR S.A., rozpatrywane są wg kolejności ich złożenia - nie później niż 14 dni od momentu złożenia kompletu dokumentów.

5) W przypadku wątpliwości powstałych w trakcie oceny wniosku RARR S.A. może skierować do Wnioskodawcy prośbę o dodatkowe wyjaśnienia.

6) Przed posiedzeniem Komisji Oceny Wniosków przeprowadzona zostanie wizytacja mająca na celu stwierdzenie zgodności informacji zawartych we wniosku pożyczkowym ze stanem faktycznym (Wzór Protokołu z wizytacji stanowi załącznik nr 5 do niniejszego Regulaminu).

7) Decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczki podejmuje Komisja Oceny Wniosków.

8) Wnioskodawca w przypadku przyznania pożyczki zostaje o tym powiadomiony niezwłocznie drogą telefoniczną, mailową lub odrębnym pismem.

9) W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje żadnego rodzaju roszczenie wobec RARR S.A. z tego tytułu.

10) W przypadku negatywnej oceny wniosku Wnioskodawca zostaje o tym poinformowany pisemnie listem poleconym a w piśmie wskazane są powody odrzucenia wniosku.

11) Wnioskodawca ma prawo do odwołania/skargi od oceny wniosku w ciągu 5 dni roboczych licząc od dnia następnego od daty potwierdzenia otrzymania pisma. Datą wiążącą jest data wpływu odwołania do siedziby RARR S.A.

12) Odwołanie/skarga powinny być sporządzone w formie pisemnej i odnosić się bezpośrednio do powodów odrzucenia wniosku wskazanych w piśmie informującym o odrzuceniu.

13) Komisja Oceny Wniosków rozpatruje odwołanie/skargę w ciągu 14 dni od daty jej wpływu i podejmuje ostateczną decyzję, od której nie przysługuje odwołanie.

14) Umowa Inwestycyjna zostaje zawarta po podpisaniu jej przez Pożyczkobiorcę i RARR S.A. na formularzu, którego wzór stanowi zał. nr 2 do niniejszego Regulaminu. Umowa inwestycyjna może zostać podpisana on-line wykorzystując do tego celu podpis kwalifikowany.

15) Z uwagi na niemożność złożenia własnoręcznego podpisu wystawcy weksla, ani zastąpienie go kwalifikowaną formą elektroniczną, prawne zabezpieczenia w postaci weksla wraz z deklaracją wekslową, zostają wyłączone spod konieczności ich uzyskiwania w sposób elektroniczny.

16) Przed wypłatą pożyczki Pożyczkobiorca jest zobowiązany dokonać zabezpieczeń zwrotu pożyczki określonych w umowie.

17) Pożyczka jest wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę.

**§12**

**Rodzaje zabezpieczeń zwrotu Jednostkowej Pożyczki**

1) Udzielenie pożyczki wymaga wniesienia zabezpieczenia. Kwota zabezpieczenia powinna odpowiadać co najmniej kwocie pożyczki.

2) Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym:

a) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości do 100 tys. zł co do zasady jedynym wymaganym zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco,

b) dla Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 100 tys. zł zabezpieczeniem jest weksel in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z decyzją Pośrednika Finansowego.

c) W przypadku kolejnej pożyczki do 100 tys. zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy niezbędny jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z polityką Pośrednika Finansowego.

3) Ustala się następujące rodzaje zabezpieczeń zwrotu należności z tytułu udzielonej przez

RARR S.A. pożyczki:

a) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (obligatoryjnie),

b) poręczenie finansowe,

c) gwarancja bankowa,

d) blokada środków na rachunku bankowym lokaty terminowej,

e) zastaw sądowy rejestrowy wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej od kradzieży, ognia i wody oraz innych zdarzeń losowych,

f) hipoteka,

g) inne, akceptowane przez RARR S.A.

4) Wybór formy zabezpieczenia należy do RARR S.A.

5) Koszty ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

6) Zabezpieczenia pożyczki są zwalniane po całkowitej spłacie pożyczki.

7) Zmiana formy zabezpieczenia może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy za zgodą RARR S.A., pod warunkiem że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki.

8) W uzasadnionych przypadkach zabezpieczenia mogą być zwalniane częściowo w trakcie spłaty pożyczki pod warunkiem, że pozostała (niezwalniana) wartość zabezpieczeń w pełni pokrywa pozostający do spłaty kapitał wraz z odsetkami.

9) RARR S.A. może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej, w przypadku gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się.

10) Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

11) Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy, wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.

**§13**

**Spłata pożyczki**

1) Spłata rat obejmujących kapitał i odsetki następuje na rachunek RARR S.A., w terminach i w sposób ustalony w Umowie Inwestycyjnej.

2) Za datę spełnienia świadczenia Pożyczkobiorcy wobec RARR S.A. przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek RARR S.A.

3) Spłata rat, obejmujących kapitał i odsetki, następuje w okresach miesięcznych.

4) Wysokość miesięcznych spłat liczona jest metodą amortyzacyjną. Oznacza to, że pożyczka spłacana jest z odsetkami w równych ratach, w których udział zwracanego kapitału i płaconych odsetek zmienia się z okresu na okres.

5) Odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia Pożyczkobiorcy, począwszy od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki.

6) Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy 30 dni, a rok 360 dni.

7) Wpłaty będą rozksięgowywane w następującej kolejności:

a) koszty związane z postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,

b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,

c) odsetki umowne od kapitału,

d) kapitał pożyczki.

8) Wpłaty rat pożyczki powyżej wymaganej harmonogramem kwoty zostaną zaliczone na poczet przyszłych rat.

9) Od nieterminowych płatności będą naliczane odsetki karne jak dla zaległości ustawowych od dnia następnego po terminie wynikającym z harmonogramu aż do dnia wpłaty włącznie na

rachunek RARR S.A.

**§14**

**Rozliczenie i kontrola wykorzystania pożyczki**

1. Wydatkowanie środków Pożyczki Płynnościowej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia, przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni.
2. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.
3. Wydatki ze środków pożyczki mogą być ponoszone po dniu złożenia wniosku o pożyczkę.
4. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane są faktury lub dokumenty równoważne, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z dowodami zapłaty np. wyciągami bankowymi oraz inne niezbędne dokumenty pozwalające udokumentować zasadność wydatków.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie
6. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
7. Wzór rozliczenia pożyczki dostępny będzie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego www.rarr.rzeszow.pl (wzór Rozliczenia pożyczki stanowi załącznik nr 7 do niniejszego Regulaminu).
8. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych podmiotów uprawnionych do jej przeprowadzenia, w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli.
9. Kontrola może zostać przeprowadzona w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wydatkami finansowanymi ze środków pożyczki.
10. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest zapewnić podmiotom, o których mowa w §14 pkt 8 m.in.:
11. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizacje Umowy Inwestycyjnej przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
12. prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Inwestycyjna lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Inwestycyjnej.
13. zapewnienia obecności osób, które udzielają wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.
14. Realizowana inwestycja ze środków pożyczki będzie podlegała procesowi kontroli, na który składać się będzie:
15. kontrola zza biurka (Wzór Protokołu z kontroli zza biurka stanowi załącznik nr 6 a do niniejszego Regulaminu),
16. kontrola na miejscu, (Wzór Protokołu z kontroli na miejscu stanowi załącznik nr 6 b do niniejszego Regulaminu):

* kontrola doraźna,
* kontrola planowa.

1. Kontrola zza biurka obejmowała będzie w szczególności:

a) weryfikację oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dowodami zapłaty np. wyciągami bankowymi oraz inne niezbędne dokumenty stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,

b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Wnioskiem o udzielenie pożyczki, Umową Inwestycyjną,

c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Dokonując weryfikacji, o której mowa w §14 ustęp 11) punkt a), Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WP 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Rzeszowską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A.”,

d) kontrolę zza biurka, która zostanie przeprowadzona w terminie do 60 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego rozliczenia pożyczki.

1. Kontrola na miejscu:

a) w trakcie lub po zakończeniu inwestycji możliwe jest przeprowadzenie kontroli w miejscu realizacji przedsięwzięcia,

b) kontroli dokonują pracownicy Funduszu Pożyczkowego na podstawie pisemnego upoważnienia,

c) w przypadku kontroli planowej, Pośrednik Finansowy poinformuje pisemnie Pożyczkobiorcę o planowanym terminie kontroli co najmniej 3 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych,

d) zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej,

e) w trakcie kontroli wydatkowania środków pożyczki RARR S.A. może żądać okazania dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji, w tym finansowych, księgowych, podatkowych i innych,

f) weryfikacja i dokumentowanie nakładania się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

1. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka. O kontroli doraźnej Pożyczkobiorca zostanie powiadomiony pisemnie na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
2. Z przeprowadzonej kontroli sporządzony zostanie Protokół pokontrolny.
3. Protokół pokontrolny jest przekazywany do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
4. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do Protokołu pokontrolnego w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja Protokołu pokontrolnego.
5. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
6. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę Protokołu pokontrolnego nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
7. Zalecenia pokontrolne powinny zostać wykonane w terminie wskazanym przez Pośrednika Finansowego w Protokole pokontrolnym.
8. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy podejmie stosowne kroki, mające na celu poprawną realizację Umowy Inwestycyjnej.
9. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości bądź części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej niezgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewydatkowaną lub niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami.

Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w § 8 ust. 1) pkt a);

**§15**

**Obowiązki Pożyczkobiorcy**

1) Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

a) realizacji Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;

b) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;

c) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;

d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkowa Pożyczką;

e) przestrzegania zasad dotyczących zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową Pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;

f) poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:

- w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia;

g) przechowywania na powszechnie uznawanych i odpowiednio zabezpieczonych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;

h) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;

i) zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej;

j) realizacji wytycznych przekazanych przez Menadżera;

k) powiadamiania RARR S.A. o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/zameldowania/siedzibą, adresem do korespondencji, adresem mailowym, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym, wykonywaną działalnością gospodarczą, osób uprawnionych do reprezentowania, formą prawną oraz przekształceniach;

l) powiadomienia RARR S.A. o zaciągniętych kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy.

m) powiadomienie RARR S.A. o zmianie wartości zabezpieczeń.

n) ochrony danych osobowych przetwarzanych w celu realizacji Umowy inwestycyjnej   
a w szczególności do spełnienia obowiązku informacyjnego z art. 13 lub 14 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych lub RODO) wobec osób, których dane osobowe przekazał Pośrednikowi Finansowemu w celu realizacji Inwestycji ze szczególnym uwzględnieniem danych wskazanych w załączniku nr 1 do wniosku o udzielenie pożyczki.

**§16**

**Obowiązki Pośrednika Finansowego**

1) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest m.in. do:

a) wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej nr 2/RPPK/6820/2020/VI/DIF/302 zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego w szczególności z zasadami polityk wspólnotowych, z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności,

b) do nieprowadzenia działalności na terytoriach, których jurysdykcja nie współpracuje z Unią Europejską w zakresie stosowania norm podatkowych ustalonych na szczeblu międzynarodowym oraz nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami zarejestrowanymi na takich terytoriach,

c) zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,

d) zapewnienia, że w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,

e) przeprowadzenia działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w §13,

f) badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami,

g) w przypadku udzielenia pomocy de minimis Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczenia wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami,

h) ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców oraz pozostałych osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji (np. poręczycieli) zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami w zakresie danych osobowych tj. 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) , ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r. ( Dz.U. 2018, poz.1000 z późn. zm.), innych aktów powszechnie obowiązujących oraz zapisów niniejszego Regulaminu i umów w tym przedmiocie.

**§17**

**Ochrona danych osobowych**

1) Administratorem danych osobowych Ostatecznych Odbiorców przetwarzanych w celu uzyskania wsparcia w ramach Projektu i dalej w celu realizacji Umowy Inwestycyjnej jest (w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020) – Zarząd Województwa Podkarpackiego.

2) Pośrednik finansowy, dalej jako Podmiot Przetwarzający przetwarza ww. dane na podstawie porozumienia zawartego z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, stanowiącego załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/RPPK/6820/2020/VI/DIF/302, któremu uprzednio zostało powierzone przetwarzanie danych osobowych bezpośrednio przez Administratora.

3) Przetwarzanie danych osobowych będzie odbywać się jedynie na obszarze EOG. Przekazanie danych poza obszar EOG może nastąpić wyłącznie pod warunkiem spełnienia wymogów opisanych w rozdziale V RODO.

4) Podmiot przetwarzający oświadcza, że wdrożył adekwatne środki techniczne i organizacyjne, tak by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogiprzepisów prawa, w tym w szczególności RODO i chroniło prawa osób, których dane dotyczą oraz zobowiązuje się zapewnić stopień bezpieczeństwa powierzonych danych odpowiadający ryzyku, o którym mowa w art. 32 RODO.

5) Podmiot przetwarzający zapewnia, że dostęp do danych osobowych mają wyłącznie jego pracownicy lub współpracownicy, którzy otrzymali upoważnienie do przetwarzania danych osobowych poprzedzone złożeniem przez te osoby oświadczenia o zachowaniu danych oraz sposobów ich zabezpieczenia w poufności zarówno w trakcie zatrudnienia, jak i po jego ustaniu.

6) Podmiot przetwarzający zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, danych, materiałów oraz dokumentów, w szczególności zawierających dane osobowe otrzymanych od Administratora , Menadżera oraz Ostatecznych Obiorców (dane poufne).

7) Podmiot przetwarzający, zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia ( w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy), z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia terminu.

**§18**

**Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej i windykacja**

1) Pośrednik Finansowy ma prawo wypowiedzieć umowę w następujących przypadkach:

a) Pożyczkobiorca nie spłaca należnych rat pożyczki, a opóźnienia w spłacie przekraczają 90 dni,

b) pożyczka została wykorzystana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona,

c) zostało stwierdzone, że informacje podane we wniosku o pożyczkę są niezgodne z prawdą,

d) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki,

e) dokonano sprzedaży, bez zgody RARR S.A., majątku będącego zabezpieczeniem pożyczki,

f) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Pośrednika Finansowego czynności kontrolnych i monitorujących,

g) otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe Pożyczkobiorcy, lub też wszczęto postępowanie układowe,

h) stwierdzono zagrożenie terminowej spłaty pożyczki.

2) Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej następuje w formie pisemnej z zachowaniem 7 dniowego terminu wypowiedzenia liczonego od daty odbioru pisma.

3) Pismo dwukrotnie awizowane zwrócone do adresata traktowane jest jako doręczone.

4) RARR S.A., BGK oraz Instytucja Zarządzająca posiadają uprawnienia do podejmowania kroków faktycznych i prawnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, które są niezbędne dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.

5) W razie nie wywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Inwestycyjnej RARR S.A. dochodzić będzie swoich należności.

6) RARR S.A. działania windykacyjne będzie przeprowadzał poprzez swoich pracowników.

7) RARR S.A. może zlecać działania windykacyjne podmiotom specjalizującym się w prawnym dochodzeniu i odzyskiwaniu należności.

8) Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnienie przez Pośrednika Finansowego podmiotom prowadzącym działania windykacyjne wszelkich informacji związanych z udzieloną pożyczką. W przypadku konieczności powierzenia przetwarzania danych osobowych dłużników ww. podmiotom, niezbędne będzie zawarcie odrębnej umowy o powierzeniu przetwarzania danych osobowych.

9) W przypadku opóźnienia w spłacie raty, RARR S.A. przystępuje do windykacji należności i wzywa Beneficjenta do uregulowania zaległości.

10) O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy informuje Pożyczkobiorcę, poręczyciela oraz osobę będącą dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia pożyczki, jeżeli zabezpieczenie takie zostało ustanowione.

11) Podczas procesu windykacji RARR S.A. może wpisać dane klienta do rejestru klientów niesolidnych prowadzonego przez Biuro Informacji Gospodarczej Info Monitor.

12) Korespondencja dotycząca wezwania do wykonania zobowiązania będzie przesyłana listem poleconym/listem poleconym za potwierdzeniem odbioru/drogą elektroniczną wg uznania RARR S.A.

**§19**

**Strategia tworzenia rezerw**

1) Strategia tworzenia rezerw na należności wątpliwe i stracone zawarta jest w załączniku nr 8 do niniejszego Regulaminu.

**§20**

**Inne postanowienia**

1) W przypadku wystąpienie nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umów Inwestycyjnych wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.

2) Wystąpienie okoliczności określonych w ust. 1) powoduje przepisanie lub przeniesienie przez RARR S.A. na rzecz BGK wszystkich praw i obowiązków RARR S.A. wynikających z wszystkich Umów Inwestycyjnych lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenia, w sposób bezwarunkowy oraz bez konieczności uzyskania zgody Ostatecznych Odbiorców ani innych podmiotów, które udzieliły zabezpieczenia.

3) W przypadku rozwiązania Umowy lub Umowy o Finansowaniu wszystkie prawa   
i obowiązki RARR S.A. wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą odpowiednio na BGK, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.

**§21**

**Postanowienia końcowe**

1) Niniejszy Regulamin obowiązuje od daty publikacji na stronie internetowej www.rarr.rzeszow.pl

2) Zmiany w Regulaminie wymagają zgody Zarządu RARR S.A. podjętej w formie Uchwały.

3) Zmiany w Regulaminie nie wymagają aneksowania zawartych Umów Inwestycyjnych.

4) Do spraw nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 do Regulaminu: Wzór Wniosku o udzielenie pożyczki

2. Załącznik nr 2 do Regulaminu: Wzór Umowy Inwestycyjnej

3. Załącznik nr 3 do Regulaminu: Wzór karty oceny wniosku

4. Załącznik nr 4 do Regulaminu: Wzór karty do głosowania

5. Załącznik nr 5 do Regulaminu: Wzór protokołu z wizytacji

6 a. Załącznik nr 6 a do Regulaminu: Wzór protokołu z kontroli zza biurka

6 b. Załącznik nr 6 b do Regulaminu: Wzór protokołu z kontroli na miejscu

7. Załącznik nr 7 do Regulaminu: Wzór rozliczenia pożyczki

8. Załącznik nr 8 do Regulaminu: Strategia tworzenia rezerw na należności wątpliwe   
i stracone

9. Załącznik nr 9 do Regulaminu: Wniosek o skorzystanie ze szczególnych rozwiązań.