**Regulamin Funduszu Pożyczkowego**

**Pożyczka Standardowa – Innowacyjna 2**

**§ 1**

**Definicje**

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Beneficjent/Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca/Wnioskodawca** – MŚP, o którym mowa w niniejszym Regulaminie, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną;
2. **BGK/Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego – pełniący funkcję Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie Umowy o finansowanie;
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 Standardowa - Innowacyjna, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP określonych w niniejszym Regulaminie;
7. **Inwestycja –** przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
8. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej oraz niniejszym Regulaminie;
9. **Komisja Oceny Wniosków** – Komisja złożona z przedstawicieli Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego RARR S.A. zgodnie z Uchwałą Zarządu;
10. **Limit Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa - Innowacyjna, z zastrzeżeniem zapisów § 14 Umowy Operacyjnej nr 2/RPPK/14418/2018/0/DIF/150 Instrument Finansowy - Pożyczka Standardowa - Innowacyjna;
11. **RARR S.A**. – Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.;
12. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.).
13. **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;
14. **Operacja** – operacja polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentów Finansowych zgodnie z Umową,
15. **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. U. UE. L.   
    z 2013 r. Nr 352, 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 (t.j. Dz. U z 2021 r,. poz. 900);
16. **Pośrednik Finansowy** – Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.;
17. **Produkt finansowy** - Produkt Pożyczka Standardowa - Innowacyjna, wdrażany przez Pośrednika Finansowego w ramach utworzonego Instrumentu finansowego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie;
18. **Program („RPO WP”)** - Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020, przyjęty Decyzją Wykonawczą Komisji nr C(2017) 7685 z dnia 16 listopada 2017r, 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;
19. **Środki Funduszu**– środki udostępnione Pośrednikowi Finansowemu na wykonanie zadania w zakresie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Standardowa - Innowacyjna w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020;
20. **Umowa** – Umowa Operacyjna nr 2/RPPK/14418/2018/0/DIF/150 zawarta pomiędzy BGK a Pośrednikiem Finansowym;
21. **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;
22. **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy RARR S.A. a Pożyczkobiorcą, w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
23. **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – zasoby Funduszu Funduszy, w tym środki finansowe będące Wkładem z Programu, wniesione przez Menadżera do danego Instrumentu Finansowego, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców;
24. **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek;
25. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie podczas realizacji niniejszej Umowy i Umów Inwestycyjnych;
26. **Wnioskodawca** – przedsiębiorca składający wniosek o udzielenie pożyczki przez RARR S.A.;
27. **Zarząd** – Zarząd Rzeszowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
28. **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;
29. **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);
30. **Ustawa** – ustawa o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r. (Dz.U. 2019, poz. 1781 z późn. zm.);
31. **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;
32. **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 Norwegię, Islandię i Lichtenstein.
33. **Podmiot przetwarzający** – Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.

Opisane powyżej terminy mają zastosowanie do całości dokumentacji formalno-prawnej dotyczącej udzielania pożyczek prze 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**

1) W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa – Innowacyjna 2 będą finansowane inwestycje realizowane na terenie województwa podkarpackiego polegające na wsparciu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, szczególnie dla projektów ukierunkowanych ogólnie na wsparcie rozwoju przedsiębiorstwa.

2) W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa – Innowacyjna wyróżnia się dwa następujące komponenty:

a) Komponent standardowy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP,

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

3) Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi:

a) maksymalnie do 500 000,00 PLN w ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej,

b) powyżej 500 000,00 PLN do 1 000 000,00 PLN w ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej.

4) Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki wynosi:

a) w ramach komponentu standardowego nie dłużej niż 96 miesięcy, od momentu jej uruchomienia,

b) w ramach komponentu innowacyjnego nie dłużej niż 120 miesiące, od momentu jej uruchomienia.

5) Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia albo 3-miesięcznej karencji w każdym 12-miesięcznym okresie spłaty pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, o którym mowa w §2 ustęp 4 pkt a i b.

6) Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

**§3**

**Pożyczkobiorcy (Ostateczni Odbiorcy)**

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Standardową - Innowacyjną 2 muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

a) 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,

b) 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,

c) są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa podkarpackiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki,

d) nie znajdują 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.),

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 (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 posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,

i) 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,

j) ich zdolności techniczne i organizacyjne odpowiadają skali i rodzajowi prowadzonej lub podejmowanej działalności,

k) ich system rachunkowości i księgowania jest zgodny z obowiązującymi przepisami,

**§4**

**Przeznaczenie pożyczki**

1) W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej 2 będą finansowane inwestycje realizowane na terenie województwa podkarpackiego polegające na wsparciu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, szczególnie dla projektów ukierunkowanych ogólnie na wsparcie rozwoju przedsiębiorstwa.

2) W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa – Innowacyjna 2 wyróżnia się dwa następujące komponenty:

a) Komponent standardowy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP,

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

**§5**

**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 inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,

d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,

e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w § 4,

g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,

h) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu,

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

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

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

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

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

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

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

p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,

r) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,

s) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko,

t) finansowanie sektorów wykluczonych z udzielania pomocy na podstawie Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Umowie Partnerstwa.

**§6**

**Ograniczenia w finansowaniu**

1) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

2) Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 10% wartości przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, przy czym wskazany 10-proc. limit nie obowiązuje Ostatecznego Odbiorcy, któremu udzielana jest tylko jedna Jednostkowa Pożyczka.

3) W ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowo – Innowacyjnej nie jest możliwe finansowanie kapitału obrotowego.

4) W ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowo-Innowacyjnej finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.

**§7**

**Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki**

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

a) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, 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 (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 900). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest przy zastosowaniu stopy procentowej w wysokości stopy bazowejdla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 lub komunikatu zastępującego.

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

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.

**§8**

**Pożyczki preferencyjne**

1) Jednostkowe Pożyczki Standardowe (Pożyczki Standardowe – Innowacyjne 2) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, 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 (t.j. Dz.U. z 2021 poz. 900).

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

3) Zgodnie z treścią 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 (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 900):

a) Pomoc de minimis może być udzielona przedsiębiorcom, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w [art. 1 ust. 1](https://sip.lex.pl/#/document/68385111?unitId=art(1)ust(1)&cm=DOCUMENT) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.) oraz przypadków, o których mowa w [art. 3 ust. 3](https://sip.lex.pl/#/document/68384696?unitId=art(3)ust(3)&cm=DOCUMENT) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 347, str. 289 z późn. zm.),

b) Pomoc jest udzielana w formach i na zasadach określonych w [art. 4](https://sip.lex.pl/#/document/68385111?unitId=art(4)&cm=DOCUMENT) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.),

c) Pomoc jest udzielana z zachowaniem warunków określonych w [art. 5](https://sip.lex.pl/#/document/68385111?unitId=art(5)&cm=DOCUMENT) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.),

d) Wartość dopuszczalnej pomocy udzielanej jednemu przedsiębiorcy ustala się zgodnie z [art. 3 ust. 2 - 9](https://sip.lex.pl/#/document/68385111?unitId=art(3)ust(2)&cm=DOCUMENT) 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.).

4) Pożyczka Standardowa – Innowacyjna 2, na zasadach pomocy de minimis nie może być udzielana:

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. U. UE. L. z 2014. Nr 190, str. 45 z późn. zm.),

b) w sektorze rolnym w rozumieniu 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. U. UE. L. z 2013. Nr 352, str. 9 z późn. zm.).

5) Udzielanie pożyczek następuje zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U.   
z 2021 r. poz. 743).

6) 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 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.).

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

8) 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 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.) 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 (t.j. Dz.U. z 2021 poz. 900),

c) wydania 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),

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 (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1871 z późn. zm.).

9) Zgodnie z brzmieniem art. 6 ust. 4 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. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm); Beneficjent ma obowiązek przechowywania wszelkiej dokumentacji związane z przyznaną pomocą de minimis przez 10 lat podatkowych od daty przyznania pomocy.

**§9**

**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.

**§10**

**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](http://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. Wypełniony elektronicznie wniosek i podpisany zgodnie z zgodnie z reprezentacją należy złożyć w siedzibie RARR S.A. lub przesłać za pośrednictwem poczty tradycyjnej bądź kurierem.

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

W przypadku uwag do wniosku o pożyczkę Wnioskodawca zostanie poinformowany o ich wystąpieniu drogą elektroniczną bądź pisemnie z prośbą o ich uzupełnienie w terminie 14 dni. Okres 14 dni liczony jest od momentu przesłania uwag do dnia złożenia wyjaśnień/uzupełnień. W przypadku braku złożenia wyjaśnień/uzupełnień wniosek zostanie odrzucony pod względem formalnym. Od negatywnej oceny formalnej nie przysługuje prawo do odwołania.

4) Wnioski o pożyczkę przyjęte przez RARR S.A., rozpatrywane są wg kolejności ich złożenia.

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.

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

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

17) 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, z zastrzeżeniem okresu wypłat pożyczek prowadzonych przez Pośrednika Finansowego.

**§11**

**Rodzaje zabezpieczeń zwrotu Jednostkowej Pożyczki**

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

2) 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 (w przypadku nieruchomości zabudowanych hipoteka wraz z cesją praw do polisy ubezpieczeniowej od kradzieży, ognia, wody i innych zdarzeń losowych),

g) inne, akceptowane przez RARR S.A.

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

4) Koszty ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

5) Zabezpieczenia pożyczki są zwalniane po całkowitej spłacie pożyczki.

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

7) 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.

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

**§12**

**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.

**§13**

**Rozliczenie i kontrola wykorzystania pożyczki**

1) Wydatkowanie środków Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec dwukrotnemu wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji (maksymalna liczba dni na udokumentowanie wydatkowanych środków po dwukrotnym wydłużeniu standardowego terminu nie może być dłuższa niż 270 dni).

2) Wydatki ze środków pożyczki mogą być ponoszone po dniu złożenia wniosku o pożyczkę.

3) 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 dokumentacją potwierdzająca realizację inwestycji (np. fotograficzną).

Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

4) 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.

5) Wzór rozliczenia pożyczki dostępny będzie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego www.rarr.rzeszow.pl. (Wzór Rozliczenia pożyczki stanowi załącznik nr 7 do niniejszego Regulaminu).

6) 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.

7) Kontrola może zostać przeprowadzona w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z inwestycją finansowaną ze środków pożyczki.

8) Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest zapewnić podmiotom, o których mowa w §13 pkt 6 m.in.:

1. 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,
2. 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.
3. zapewnienia obecności osób, które udzielają wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.

9) Realizowana inwestycja ze środków pożyczki będzie podlegała procesowi kontroli, na który składać się będzie:

1. kontrola zza biurka (Wzór Protokołu z kontroli zza biurka stanowi załącznik nr 6 a do niniejszego Regulaminu),
2. kontrola na miejscu, (Wzór Protokołu z kontroli na miejscu stanowi załącznik nr 6 b do niniejszego Regulaminu):

* kontrola doraźna,
* kontrola planowa.

10) 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 dokumentacją potwierdzająca realizację Inwestycji (np. fotograficzną), stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,

b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Wnioskiem o udzielenie pożyczki oraz 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.

d) Dokonując weryfikacji, o której mowa w §13 ustęp 9) 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.”.

e) kontrola zza biurka zostanie przeprowadzona w terminie do 60 dni od dnia złożenia poprawnego i kompletnego rozliczenia pożyczki,

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

11) 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 5 dni roboczych 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.

12) 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.

13) Z przeprowadzonej kontroli sporządzony zostanie Protokół pokontrolny.

14) Protokół pokontrolny jest przekazywany do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.

15) 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.

16) W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.

17) Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę Protokołu pokontrolnego nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.

18) Zalecenia pokontrolne powinny zostać wykonane w terminie wskazanym przez Pośrednika Finansowego w Protokole pokontrolnym.

19) 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.

20) 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 § 7 ust. 1) pkt b);

**§14**

**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) realizacji Inwestycji zgodnie 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 Inwestycją,

e) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się 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 Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych instytucji, na zasadach określonych w § 13 Regulaminu,

g) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania,

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,

ł) powiadomienie RARR S.A. o zmianie wartości zabezpieczeń,

m) 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.

**§15**

**Obowiązki Pośrednika Finansowego**

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

a) wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej nr 2/RPPK/14418/2018/0/DIF/150 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 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), innych aktów powszechnie obowiązujących oraz zapisów niniejszego Regulaminu i umów w tym przedmiocie.

**§16**

**Ochrona danych osobowych**

1) Administratorem danych osobowych Ostatecznych Odbiorców przetwarzanych w celu realizacji Inwestycji (Instrumentu Finansowego Pożyczka Standardowa – Innowacyjna 2) jest – w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 – Zarząd Województwa Podkarpackiego.

2) Pośrednik finansowy ( RARR S.A.), *dalej jako podmiot przetwarzający* przetwarza w/w dane na podstawie porozumienia zawartego z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, stanowiącego załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/RPPK/14418/2018/0/DIF/150, który uprzednio otrzymał przedmiotowe dane osobowe od 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 (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 - a następnie trwale usunąć.

**§16a**

**Klauzula informacyjna dla Wnioskodawcy/ Beneficjenta**

Wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 ust. 1 i ust. 2 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) dalej jako RODO oraz zapisów Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Rzeszowską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie nr 2/RPPK/14418/2018/0/DIF/150 – w związku z pozyskiwaniem od Wnioskodawcy/ Beneficjenta danych osobowych – podaje się następujące informacje:

1) Administratorem Państwa danych osobowych jest Zarząd Województwa Podkarpackiego, al. Łukasza Cieplińskiego 4,  35-010 Rzeszów.

2) Dane kontaktowe inspektora ochrony danych w: Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. - iod@rarr.rzeszow.pl., w Województwie Podkarpackim -iod@podkarpackie.pl.

3) Dane osobowe Wnioskodawcy/Beneficjnta przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) i c) RODO tj. w celu ubiegania się o udzielenie pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, zawarcia z Beneficjentem Umowy, na podstawie której uzyska wsparcie finansowe i w celu wykonania tej Umowy oraz w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze, w szczególności obowiązków prawnych związanych z zobowiązaniami podatkowym, a także na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO - w celu dochodzenia lub odpierania roszczeń w związku z realizacją w/w Umowy.

4) Odbiorcami danych osobowych będą: podmioty świadczące usługi prawne lub finansowo- księgowe, usługi doradcze, usługi informatyczne, usługi pocztowe lub kurierskie oraz podmioty kontrolujące. Ponadto dane osobowe będą przekazywane do Platformy Obsługi Instrumentów Finansowych służącej Pośrednikowi Finansowemu do przekazywania Menadżerowi informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Umowy. Przetwarzanie danych osobowych będzie się odbywać jedynie na obszarze EOG. Przekazanie danych poza obszar EOG może nastąpić jedynie pod warunkiem spełnienia wymogów opisanych w rozdziale V RODO.

5) Osoba, której dane dotyczą uprawniona jest do:

* potwierdzenia, czy przetwarzane są dane osobowe jej dotyczące oraz uzyskania do nich dostępu,
* żądania sprostowania dotyczących jej danych osobowych,
* żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych,
* żądania usunięcia dotyczących jej danych osobowych,
* żądania ograniczenia przetwarzania,
* żądania przeniesienia jej danych osobowych,
* w przypadku przetwarzania danych osobowych na podstawie art. 6 ust 1 lit) f RODO osoba, której dane dotyczą ma również prawo do wniesienia sprzeciwu.

6) Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna, iż przetwarzanie danych osobowych jej dotyczących narusza przepisy, w tym RODO;

7) Dane osobowe będą przechowywane 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

8) Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże niezbędne do ubiegania się o uzyskanie Pożyczki i zawarcia Umowy;

9) Dane osobowe nie będą przetwarzane poprzez zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.

**§17**

**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.

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.

**§18**

**Strategia tworzenia rezerw**

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

**§19**

**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.

**§20**

**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. 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