

**REGULAMIN**  
**udzielania i obsługi pożyczek przez**  
**Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego SA**  
**w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II**

**I. Cele, zasięg i preferencje**

**§ 1**

**Przepisy ogólne**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania i obsługi przez WARR SA Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPPM/0422/2022/II/DIF/448 zawartej w dniu 30 czerwca 2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, jako Menadżerem, a Konsorcjum utworzonym przez Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego SA z siedzibą we Wrocławiu i Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki SA z siedzibą we Wrocławiu jako Pośrednikami Finansowymi.
2. Pożyczki udzielane będą ze środków Funduszy w ramach przedsięwzięcia realizowanego przez Menadżera na podstawie umowy nr UDA-RPPM.IF-00-001/16-07 o finansowaniu Projektu „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (dalej: **Projekt**) zawartej w dniu 30 września 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego (dalej: **Umowa o Finansowaniu**) oraz ze środków własnych Pośredników Finansowych.
3. WARR SA udziela pożyczek określonych w ust. 1 zgodnie z niniejszym Regulaminem, z przepisami wewnętrznymi WARR SA, przepisami Kodeksu Cywilnego oraz przepisami krajowymi i Unii Europejskiej dotyczącymi Funduszy Strukturalnych oraz pomocy publicznej, jak również przepisami i wytycznymi regulującymi Instrument Finansowy – Pożyczka Inwestycyjna II.
4. Użyte w Regulaminie poniższe zwroty oznaczają:
  - 1) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
  - 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 Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
  - 4) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Pomorskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego 2014-2020,
  - 5) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Inwestycyjna II, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;
  - 6) **Program - („RPO WP 2014-2020”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjęty uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją wykonawczą nr C(2015)908 Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r., ze zmianami;
  - 7) **Projekt** - przedsięwzięcie pn. „Zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw poprzez instrumenty finansowe w ramach Regionalnego Programu

- Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 (Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+)” realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu ;
- 8) **Ostateczny Odbiorca** – przedsiębiorca, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną, zwany dalej również „Pożyczkobiorcą”;
  - 9) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
  - 10) **Pośrednik Finansowy** – podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
  - 11) **Mikro i małe przedsiębiorstwa** – przedsiębiorstwa spełniające warunki określone dla mikro i małych przedsiębiorstw w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., zwane dalej „Przedsiębiorstwami”;
  - 12) **Start-up** – Przedsiębiorstwo, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:
    - dla osób fizycznych - od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
    - dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
    - dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki,
    - dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS,
    - dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych - od daty rejestracji w KRS,
    - dla przedsiębiorstw zagranicznych - od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,
 z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
  - 13) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka na inwestycje, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie i które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego - WARR SA, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez WARR SA w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II ze środków Wkładu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym regulaminie, zwana dalej „pożyczką”;
  - 14) **Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego SA** – Pośrednik Finansowy działający z Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki SA w ramach Konsorcjum, zwany dalej „WARR SA” lub „Pożyczkodawcą”;
  - 15) **Dolnośląski Park Innowacji i Nauki SA** – Pośrednik Finansowy działający z Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego w ramach Konsorcjum, zwany dalej „DPIN” lub „Partner Konsorcjum”;
  - 16) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego, z którym Pośrednik Finansowy zawarł umowę operacyjną na wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II;
  - 17) **Umowa inwestycyjna** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą (Pożyczkobiorcą) w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Inwestycyjna II, zwana dalej również „umową pożyczki”;
  - 18) **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz.U. 2020, 1920 ze zm.);
  - 19) **Wnioskodawca** – przedsiębiorstwo składające wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

## § 2

### Ogólne kryteria dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę

1. Pożyczkę Inwestycyjną mogą uzyskać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:
  - 1) 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.),
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego,
  - 5) 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),
  - 6) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z WARR SA, lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu WARR SA lub osobami wykonującymi w imieniu WARR SA czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności z osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, chyba że WARR SA wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska.  
Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania, polegające w szczególności na:
    - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
    - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
  - 7) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami,
  - 8) zostaną pozytywnie zweryfikowani w bazach informacji gospodarczych,
  - 9) posiadają zdolność do obsługi zobowiązania rozumianą jako możliwość spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminie umownie uzgodnionym,
  - 10) przedstawiają zabezpieczenie spłaty pożyczki odpowiadające wymogom WARR SA.

## II. Zasady i warunki udzielania pożyczek

### § 3

#### Zasady dotyczące udzielania pożyczek

1. Pożyczka zostaje udzielona po:
  - przeprowadzeniu oceny Wnioskodawcy standardowo stosowanej przez WARR SA,

- ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń na rzecz WARR SA, o których mowa w § 8.
2. Udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z WARR SA lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do WARR SA. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez WARR SA zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz WARR SA w związku z zawieraniem umowy pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
  3. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane, zgodnie z zasadami opisanymi w § 13.
  4. WARR S.A. dokonuje wybory Pożyczkobiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nieprowadzący do powstania konfliktu interesów.

#### § 4

##### Przeznaczenie pożyczek

1. W ramach instrumentu finansowane będą inwestycje realizowane na terenie województwa pomorskiego związane z:
  - poprawą potencjału konkurencyjnego;
  - poprawą zdolności do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi;
  - zwiększeniem produktywności;
  - koniecznością dostosowania prowadzonej działalności do ograniczeń w utrzymywaniu kontaktów bezpośrednich.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na:
  - 1) wdrażanie nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekofektywnych;
  - 2) unowocześnienie wyposażenia przedsiębiorstwa;
  - 3) modernizację środków produkcji;
  - 4) adaptację pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;
  - 5) wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących stanowisk pracy;
  - 6) uruchomienie lub wzmocnienie świadczenia usług online, dostosowanie miejsc pracy do możliwości pracy zdalnej;
  - 7) rozszerzenie lub zmianę profilu działalności w odpowiedzi na sytuację epidemiczną.
3. Udział pożyczki w koszcie realizowanej inwestycji Pożyczkobiorcy może stanowić do 100% jego wartości.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
5. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 30 % pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
6. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, z uwzględnieniem podatku VAT, bez względu na to, czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
7. Finansowanie z 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.

## § 5

### Wykluczenia z finansowania

1. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowanie wydatków, w części na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - 4) refinansowanie wydatków dotyczących inwestycji, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego - WARR SA,
  - 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 6) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
  - 7) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji określonym w §4 powyżej;
  - 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - 10) 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;
  - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - 18) 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;
  - 19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób

z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Inwestycji;

- 20) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów;
- 21) finansowanie transakcji, co do których WARR SA poweźmie wątpliwości co do rzetelności i gospodarności w wydatkowaniu pożyczki.

## § 6

### Warunki udzielania pożyczek

1. Wartość maksymalna pożyczki wynosi **500 000,00 zł**.
2. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
3. Maksymalna karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
4. W okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Karencja może być zastosowana wyłącznie w pierwszych miesiącach trwania pożyczki. Zastosowanie karencji stanowi uznaniową decyzję WARR SA.
5. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach Instrumentu Finansowego więcej niż jedną pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 500 000,00 zł.
6. Za udzielenie i obsługę pożyczki WARR SA nie pobiera żadnych opłat i prowizji. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez WARR SA oraz kosztów innych niezbędnych działań WARR SA spowodowanych niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki.

## § 7

### Oprocentowanie pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane:
  - 1) **na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej** obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej<sup>1</sup> oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 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) **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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca

<sup>1</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. z 2021 poz. 900 z późn. zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **2,85 %**.

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

## § 8

### Zabezpieczenie spłaty pożyczki

1. Spłata pożyczki wraz z odsetkami i kosztami podlega prawnemu zabezpieczeniu na rzecz WARR SA.
2. Podstawowym zabezpieczeniem pożyczki jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. W przypadku udzielenia pożyczki w wysokości nieprzekraczającej kwoty 20.000,00 zł, wystarczające jest zabezpieczenie w formie weksla własnego. WARR SA ma jednak prawo zażądać dodatkowego zabezpieczenia, w zależności od oceny ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki.
4. Dodatkowym zabezpieczeniem stosowanym przez WARR SA jest co najmniej jedna z niżej wymienionych form zabezpieczeń:
  - 1) poręczenie wekslowe osoby fizycznej (zarówno przedsiębiorcy, jak i konsumenta) lub prawnej,
  - 2) hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia,
  - 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia,
  - 4) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia,
  - 5) gwarancja bankowa lub ubezpieczeniowa,
  - 6) przelew wierzytelności,
  - 7) inne zabezpieczenia.
5. W przypadku zabezpieczenia pożyczki w formie hipoteki na nieruchomości Pożyczkobiorca przedkłada do WARR SA aktualny operat szacunkowy wykonany przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego lub inny dokument potwierdzający wartość nieruchomości zaakceptowany przez WARR SA, sporządzone nie później niż 2 lata wstecz licząc od daty złożenia wniosku o pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach WARR SA może dopuścić starszy dokument. W drodze wyjątku, gdy wartość nieruchomości jest możliwa do ustalenia metodą porównawczą poza wszelką wątpliwość, WARR SA może odstąpić od weryfikacji operatu szacunkowego.
6. W przypadku zabezpieczenia spłaty pożyczki na ruchomościach (przewłaszczenie, zastaw) WARR SA może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
7. W przypadku zabezpieczenia na ruchomościach lub nieruchomościach obowiązkowe jest ponadto ubezpieczenie rzeczy w zakresie ryzyk zgodnie z decyzją WARR SA - wraz z cesją praw z polisy na rzecz WARR SA.
8. Formę i wysokość zabezpieczenia WARR SA ustala z Pożyczkobiorcą z uwzględnieniem wyniku analizy ryzyka, przeprowadzonej zgodnie ze stosowaną w WARR SA metodologią oceny wniosku pożyczkowego.
9. Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji WARR SA.
10. WARR SA może zażądać dodatkowego/innego zabezpieczenia niż zaproponowane przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę.

11. WARR SA może dokonać oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz dokonania weryfikacji zabezpieczenia zarówno przed udzieleniem pożyczki, jak i w trakcie trwania umowy pożyczki.
12. Jeżeli Pożyczkobiorcą lub osobą udzielającą zabezpieczenia jest osoba fizyczna (lub osoby fizyczne – dotyczy również współników spółek cywilnych), dla zawarcia umowy pożyczki lub udzielenia zabezpieczenia wymagane jest udzielenie zgody na zaciągnięcie danego zobowiązania przez małżonkę/a Pożyczkobiorcy lub osoby udzielającej zabezpieczenia. Postanowienie to dotyczy sytuacji, w której pomiędzy małżonkami panuje wspólność majątkowa małżeńska. WARR SA zastrzega sobie prawo w uzasadnionych przypadkach do żądania od małżonka Pożyczkobiorcy zaciągnięcia zobowiązania wekslowego jako współwystawca weksla. WARR SA może również zażądać od małżonka Poręczyciela udzielenia poręczenia. W każdym innym wypadku należy do WARR SA przedłożyć małżeńską umowę majątkową.
13. Wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń, a po spłacie pożyczki ich zniesienia, ponosi Pożyczkobiorca.

### III. Wniosek o pożyczkę

#### § 9

##### Tryb składania wniosków o pożyczkę

1. Formularze wniosków wraz z podstawowymi załącznikami dostępne są w biurze WARR SA lub na stronie internetowej [www.warr.pl](http://www.warr.pl).
2. Wnioski przyjmowane są w formie dokumentów elektronicznych przekazanych przy wykorzystaniu poczty elektronicznej/systemu ePUAP, na adres skrzynki pocztowej [pozyczki@warr.pl](mailto:pozyczki@warr.pl) (zeskanowane dokumenty z podpisem Wnioskodawcy lub osób uprawnionych do jego reprezentowania bądź oryginały dokumentów elektronicznych opatrzone podpisem kwalifikowanym), a także dokumentów papierowych, dostarczonych do WARR SA osobiście, przesyłką pocztową lub kurierską. W przypadku wykorzystania do oceny wniosku skanów przesłanych przez Wnioskodawcę dokumentów, ich oryginały muszą zostać dostarczone WARR SA najpóźniej przed zawarciem umowy pożyczki.
3. Złożenie wniosku wraz z wymaganymi dokumentami nie oznacza wyrażenia zgody przez WARR SA na udzielenie pożyczki.
4. WARR SA może wymagać od Wnioskodawcy także innych dokumentów, niewymienionych na liście podstawowych załączników, niezbędnych do weryfikacji wniosku o pożyczkę.
5. Złożenie wniosku o pożyczkę równoznaczne jest z zaakceptowaniem postanowień niniejszego Regulaminu.
6. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków. Jeżeli Wnioskodawca reprezentowany jest przez pełnomocnika, wymagane jest przedłożenie pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonym podpisem Wnioskodawcy.

#### § 10

##### Rozpatrywanie wniosków o pożyczkę

1. Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. WARR SA dokonuje oceny wniosku pod względem formalnym, formalno-prawnym i merytorycznym.



4. Ocena formalna i formalno-prawna polega na sprawdzeniu kompletności wniosku i jego zgodności z Regulaminem.
5. W ramach oceny merytorycznej WARR SA przeprowadza analizę ryzyka przez badanie zdolności do spłaty pożyczki oraz jakości i wartości zabezpieczenia.
6. W przypadku, gdy wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, WARR SA wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie.
7. Okres rozpatrywania wniosku ulega wydłużeniu o czas konieczny do uzupełnienia wniosku lub załączonych dokumentów przez Wnioskodawcę, uzyskania dodatkowych wyjaśnień ze strony Wnioskodawcy, uzyskania od podmiotów trzecich (urzędów, sądów, wywiadowni gospodarczych, innych instytucji) opinii, decyzji, itp. w przypadku gdy jest to wymagane lub niezbędne do oceny złożonego wniosku.
8. Wnioskodawca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom WARR SA lub osobom uprawnionym przez WARR SA wizytacji w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej lub innych miejscach, w szczególności związanych z realizacją założonego celu pożyczki lub z zabezpieczeniem spłaty pożyczki. W trakcie wizytacji Wnioskodawca zobowiązany jest do udzielania wszelkich informacji i wyjaśnień, udostępnienia wszelkiej dokumentacji, w tym elektronicznej, jak też umożliwienia tworzenia kopii i odpisów oraz dokumentacji fotograficznej, a także zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat prowadzonej działalności, realizacji założonego celu pożyczki lub przewidzianych zabezpieczeń.
9. Oceniony wniosek rozpatrywany jest przez Komisję Pożyczkową, która wydaje opinię w sprawie wniosku o pożyczkę.
10. Opinia Komisji Pożyczkowej wraz z dokumentacją przekazywana jest do Zarządu WARR SA, który podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
11. Decyzja Zarządu WARR SA o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki jest ostateczna. Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o przekazanie wniosku o pożyczkę do rozpatrzenia przez Partnera Konsorcjum – DPIN.
12. Termin rozpatrywania wniosku o pożyczkę wynosi 30 dni od daty złożenia kompletnego wniosku wraz z wymaganymi załącznikami. W uzasadnionych przypadkach WARR SA może wydłużyć termin rozpatrywania wniosku.
13. O decyzji WARR SA Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie drogą mailową, telefonicznie lub listownie. Decyzja określa w szczególności: przyznaną kwotę pożyczki, okres spłaty, okres karencji, oprocentowanie, formę zabezpieczenia, dodatkowe warunki.
14. Decyzja o odmowie przyznania pożyczki nie wymaga uzasadnienia.
15. Decyzja o udzieleniu pożyczki jest ważna 30 dni kalendarzowych od dnia jej podjęcia. W uzasadnionych przypadkach termin ważności decyzji może zostać wydłużony decyzją WARR SA.
16. WARR SA zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie jej ważności w przypadku powzięcia dodatkowych informacji, które w jego ocenie wpływają na nieakceptowalne ryzyko związane z udzieleniem pożyczki.
17. WARR SA może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie limitu Pożyczki Inwestycyjnej, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia pożyczki we wnioskowanej kwocie.

18. W przypadkach, o których mowa w ust. 14, które zaistnieją po złożeniu przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie pożyczki, WARR SA może odmówić jej udzielenia z ww. powodów bądź podjąć z Wnioskodawcą negocjacje odnośnie do zmniejszenia kwoty pożyczki, gdy takie zmniejszenie będzie mogło zostać zastosowane przez WARR SA.
19. Ogłoszenie niniejszego Regulaminu nie stanowi przyrzeczenia udzielenia pożyczki lub pożyczek w jakiegokolwiek wysokości i formie. Wniosek o udzielenie pożyczki nie podlega ponownemu rozpatrzeniu przez WARR SA.
20. Informacja o udzieleniu pożyczki nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. WARR SA może odmówić zawarcia umowy pożyczki bez podania przyczyny.
21. Wszelka odpowiedzialność WARR SA względem Wnioskodawcy z tytułu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy pożyczki jest wyłączona, a Wnioskodawcy nie przysługują z powodu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy jakiegokolwiek roszczenia względem WARR SA, w szczególności roszczenia o zwrot jakichkolwiek kosztów.
22. Niniejszy Regulamin, jak i zasady udzielania pożyczek, mogą być w każdej chwili zmienione przez WARR SA bez podania przyczyn.
23. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki lub rezygnacji Wnioskodawcy z ubiegania się o pożyczkę, wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami pozostaje w WARR SA. Oryginały załączników do wniosku (zaświadczeń), mogą zostać zwrócone Wnioskodawcy wyłącznie na pisemny wniosek Wnioskodawcy przy czym w WARR SA pozostają kopie zwróconych dokumentów.

#### **IV. Umowa pożyczki**

##### **§ 11**

##### **Podpisanie umowy pożyczki**

1. Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o pożyczkę WARR SA podpisuje z Wnioskodawcą umowę pożyczki w terminie do 30 dni od daty podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki, z zastrzeżeniem postanowień § 10 ust. 20 i następnego. Jeżeli Umowa nie zostanie zawarta w ww. terminie z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Wnioskodawca, decyzja pożyczkowa traci ważność, co oznacza, że po stronie Wnioskodawcy nie istnieje wobec WARR SA roszczenie o zawarcie umowy pożyczki na warunkach określonych w decyzji pożyczkowej, jak również nie przysługuje mu roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem przez niego wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku o pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach termin podpisania umowy może zostać wydłużony decyzją WARR SA.
2. Wnioskodawca zobowiązany jest podpisać umowę pożyczki w terminie wskazanym przez WARR SA. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec zmianie, przy czym nie powinien przekroczyć terminu wskazanego w ust. 1.
3. Umowa pożyczki określa w szczególności:
  - 1) strony umowy,
  - 2) datę zawarcia,
  - 3) kwotę pożyczki i wysokość oprocentowania,
  - 4) sposób i formę przekazania środków pożyczki (jednorazowo, w transzach, na podstawie przedstawianych faktur, itp.),
  - 5) cel, na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - 6) sposób zabezpieczenia pożyczki,
  - 7) zobowiązanie Pożyczkobiorcy do udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z celem, na jaki została udzielona,

- 8) okres i harmonogram spłaty pożyczki,
  - 9) warunki wypowiedzenia umowy,
  - 10) inne zobowiązania Pożyczkobiorcy,
  - 11) podpisy stron.
4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
  5. Przed podpisaniem umowy pożyczki w terminie 7 dni od otrzymania pisma informującego o udzieleniu pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest dostarczyć do WARR SA oryginały zaświadczeń o niezaleganiu z podatkami i składkami z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, wystawionych nie wcześniej niż 90 dni przed dniem ich przedłożenia. Zaświadczenia nie są wymagane w przypadku gdy Wnioskodawca na moment złożenia wniosku o pożyczkę prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 90 dni.
  6. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy WARR SA może wydłużyć termin wskazany w ust. 5.
  7. Jeżeli Pożyczkobiorca reprezentowany jest przez pełnomocnika, wymagane jest przedłożenie pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonym podpisem Pożyczkobiorcy. To samo dotyczy pełnomocnictw dla osób udzielających zabezpieczenia lub wyrażających zgodę na zawarcie umowy pożyczki lub udzielenie zabezpieczenia. W przypadkach przewidzianych prawem, pełnomocnictwo lub zgoda na udzielenie zabezpieczenia musi być wyrażona w formie aktu notarialnego.
  8. WARR SA może odstąpić od umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Pożyczkobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wypłatą kwoty pożyczki między innymi:
    - 1) Pożyczkobiorca zmarł,
    - 2) wszczęto postępowanie naprawcze, upadłościowe, likwidacyjne Pożyczkobiorcy lub ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy,
    - 3) Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
    - 4) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy, w ocenie WARR SA, uległa znacznemu pogorszeniu,
    - 5) potwierdzono, że dokumenty, informacje i oświadczenia, na podstawie których zawarto niniejszą umowę, zawierają nierzetelne lub nieprawdziwie dane,
    - 6) WARR SA uzyskała informację mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki,
    - 7) nie ustanowiono zabezpieczenia wymienionego w umowie pożyczki lub nie dochowano warunków ustanowienia lub utrzymywania zabezpieczenia wynikających z przepisów, umowy pożyczki lub z odrębnej czynności prawnej i nie wynika to z winy WARR SA,
    - 8) dokonano lub zaniechano czynności, wskutek czego stan zabezpieczeń udzielonych WARR SA lub stopień zabezpieczenia WARR SA uległ pogorszeniu, w szczególności gdy obciążono jakimkolwiek prawem osoby trzeciej lub zbyto prawo, wierzytelność lub ruchomość stanowiącą zabezpieczenie pożyczki,
    - 9) WARR SA uzyskała informacje, że środki finansowe z udzielonej pożyczki będą nakładać się z finansowaniem przyznany Pożyczkobiorcy ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
    - 10) Pożyczkobiorca nie spełnił w wyznaczonym terminie warunków wypłaty pożyczki lub transz,
    - 11) powstały inne okoliczności nieznanne wcześniej WARR SA, które stanowią zagrożenie terminowej spłaty pożyczki.

9. Wszelkie podatki i opłaty publicznoprawne związane z zawarciem umowy pożyczki (podatek od czynności cywilnoprawnych, opłata skarbową, itp.) ponosi Pożyczkobiorca.

#### V. Wypłata, wykorzystanie pożyczki, spłata pożyczki oraz zasady naliczania odsetek

##### § 12

##### Wypłata pożyczki

1. Wypłata pożyczki dokonywana jest bez zbędnej zwłoki, przy czym maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana.
2. Pożyczka wypłacana jest z rachunku Partnera Konsorcjum – Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki SA w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub innego podmiotu wskazanego w umowie pożyczki, po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę postanowień umownych warunkujących uruchomienie pożyczki.
3. Za datę wypłaty pożyczki uważa się datę obciążenia rachunku Partnera WARR SA – Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki SA.
4. W zależności od harmonogramu realizacji inwestycji pożyczka może być wypłacana w transzach.
5. Jeśli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków przed wypłatą kolejnej transzy ustalana jest indywidualnie.

##### § 13

##### Udokumentowanie wydatkowanych środków pożyczki

1. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni (jednak nie później niż do 31.12.2023 r.) od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, przy czym wydłużony termin nie może wykroczyć poza 31.12.2023 r.
2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie pożyczki z datą wcześniejszą pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedstawi wiarygodne dowody, że okazany dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Wydatkowanie środków pożyczki nie może dotyczyć inwestycji, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego. Ostateczny Odbiorca powinien wykazać, że na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego - WARR SA nie dysponował dokumentami, potwierdzającymi fizyczne ukończenie inwestycji lub w pełni jej wdrożenie, m.in. protokołami odbioru, pozwoleńmi na użytkowanie, odpowiednimi wpisami w dzienniku budowy. W przypadku powstania wątpliwości w powyższym zakresie WARR SA ma prawo dokonywania inspekcji inwestycji na miejscu.
3. Przez udokumentowanie wydatków należy rozumieć przekazanie do WARR SA w terminie wskazanym w ust. 1, oryginałów faktur lub równoważnych dokumentów, potwierdzeń zapłaty oraz

- potwierdzonych za zgodność z oryginałem kopii innych dokumentów (wraz z ich zestawieniem w formie tabelarycznej) potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane oraz że łączna wartość zapłaconych zobowiązań jest nie mniejsza niż kwota wypłaconej pożyczki.
4. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane są m.in.: umowy, potwierdzenia przelewów, kosztorysy, protokoły odbiorów itp.
  5. Oryginały faktur lub dokumenty równoważne podlegają zwrotowi Pożyczkobiorcy po opieczętowaniu przez WARR SA informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI i budżetu państwa w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WP 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ...zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego SA”. Kopie dokumentów pozostają w WARR SA.
  6. WARR SA może żądać od Pożyczkobiorcy przedłożenia dodatkowych dokumentów lub udzielenia dodatkowych informacji potrzebnych do dokonania oceny prawidłowego wykorzystania pożyczki.
  7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
  8. W przypadku przedstawienia do rozliczenia zakupów od osób prywatnych m.in. umowy sprzedaży rzeczy, których wartość przekracza 1 000,00 zł, obowiązkowo należy przedłożyć deklarację PCC-3 wraz z potwierdzeniem jej złożenia w Urzędzie Skarbowym oraz potwierdzeniem uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych.
  9. Wydatkując środki pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest stosować zapisy art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162, ze zm.)
  10. W przypadku dokonania płatności gotówką z naruszeniem art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców, WARR SA odmówi rozliczenia tak opłaconego wydatku.
  11. Na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy WARR SA może wyrazić zgodę na zmianę kwot i celów wydatkowania pożyczki. Pożyczkobiorca może dokonać takiej zmiany po uzyskaniu pisemnej akceptacji WARR SA.
  12. Zmiany kwot lub celów przeznaczenia pożyczki dokonane przez Pożyczkobiorcę bez zgody WARR SA, mogą spowodować brak akceptacji rozliczenia wydatków ze środków pożyczki.
  13. Weryfikacja celu, na jaki zostały wydatkowane środki pożyczki, objęta jest procesem kontroli przez WARR SA.
  14. Pełna kwota pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z umową pożyczki.
  15. Wraz z dokumentami, o których mowa powyżej, Pożyczkobiorca przedstawia informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony) w formie odrębnego oświadczenia Pożyczkobiorcy, danych podanych na formularzu rozliczenia udostępnionym przez WARR SA lub w formie innych dokumentów.

## § 14

### Spłata pożyczki

1. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych, na rachunek bankowy i w terminach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym integralną część umowy pożyczki.
2. Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy, WARR SA po przeprowadzeniu stosownej analizy i ewentualnej renegocjacji zabezpieczeń, może restrukturyzować umowę pożyczki poprzez odpowiednie postanowienia w aneksie do umowy, w tym wprowadzając nowy harmonogram spłat,

- z zastrzeżeniem, że całkowity okres kredytowania nie przekroczy 84 miesięcy. Ponadto WARR SA uprawniona jest do dokonywania zmian w zakresie zabezpieczeń, harmonogramu spłat oraz w innych przypadkach wskazanych w umowie pożyczki, w trybie uregulowanym w umowie.
3. Do naliczenia odsetek umownych od kapitału przyjmuje się, że rok stanowi 365 dni.
  4. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są za każdy dzień wykorzystania pożyczki, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
  5. Za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości pożyczki na rachunku bankowym wskazanym w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do umowy pożyczki, w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.

## § 15

### Zasady naliczania odsetek

1. Za okres opóźnienia w terminowej spłacie pożyczki i odsetek WARR SA naliczać będzie odsetki ustawowe za opóźnienie, w granicach i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami prawa (odsetki od zadłużenia przeterminowanego).
2. Należności związane z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej umowy pożyczki, a także powstałe w toku postępowania egzekucyjnego, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe i egzekucyjne,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (odsetki ustawowe za opóźnienie),
  - 3) odsetki umowne przeterminowane,
  - 4) raty pożyczki przeterminowane,
  - 5) odsetki bieżące,
  - 6) raty pożyczki bieżące,
  - 7) pozostały niespłacony kapitał.
3. Okres opóźnienia w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty raty pożyczki do dnia wpływu środków na rachunek bankowy wskazany w harmonogramie spłat.

## VI. Monitorowanie realizacji umowy pożyczki

### § 16

1. Nadzór nad realizacją umowy pożyczki odbywa się przez monitorowanie obsługi pożyczki pod kątem zgodności z harmonogramem spłat i sposobu jej wykorzystania oraz innych postanowień umownych.
2. Nadzór odbywać się będzie poprzez weryfikację dokumentów dostarczonych przez Pożyczkobiorcę w terminach wskazanych w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wyrażenia zgody w umowie pożyczki na poddanie się szczegółowej kontroli w zakresie prawidłowości wykorzystania pożyczki i realizacji programu przeprowadzanej przez WARR SA.

### § 17

Pożyczkobiorca w czasie trwania umowy zobowiązuje się w szczególności do:

- 1) realizowania umowy pożyczki z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,

- 2) zapewnienia, że inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi i krajowymi,
- 3) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 4) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, w terminie określonym w umowie pożyczki oraz przedkładania do WARR SA dokumentów i informacji ten fakt potwierdzających,
- 5) udostępnienia WARR SA dokumentów i informacji niezbędnych do weryfikacji wykorzystania pożyczki, dokumentów i informacji dotyczących aktualnego stanu zabezpieczenia i aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej Pożyczkobiorcy,
- 6) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, 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
- 7) utrzymywania przedsiębiorstwa w należytej kondycji finansowej,
- 8) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką,
- 9) powiadamiania WARR SA w formie pisemnej lub e-mailem o zaciągniętych w bankach lub innych instytucjach kredytach, pożyczkach oraz innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. ustanowienie zastawu, hipoteki, poręczenie, zaległości w opłacaniu podatków lub składek na ubezpieczenie społeczne, itp.),
- 10) niezwłocznego powiadamiania WARR SA o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, w tym aktualizacji adresu do doręczeń w razie jego zmiany, pod rygorem uznania za skutecznie doręczoną przesyłki wysłanej na ostatni znany adres,
- 11) dostarczania na każde wezwanie WARR SA wszelkich informacji niezbędnych do prowadzenia nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki,
- 12) umożliwiania WARR SA dokonywania badań w zakresie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, w tym do udostępniania ksiąg rachunkowych i innych dokumentów przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy,
- 13) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji związanej z umową pożyczki i realizowanym przedsięwzięciem finansowanym pożyczką przez 10 lat od dnia zawarcia umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy,
- 14) 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, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:

- a) w czasie obowiązywania umowy pożyczki, 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;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy;
- 15) do stosowania wytycznych opracowanych przez Menadżera, na podstawie przepisów i zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji umowy pożyczki.
- 16) 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.

#### § 18

1. WARR SA jest uprawniona do wypowiedzenia pożyczki z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu pogorszenia się stanu majątkowego Pożyczkobiorcy,
  - 2) gdy wartość przedmiotu zabezpieczenia pożyczki uległa zmniejszeniu lub istnieje groźba takiego zmniejszenia, a pomimo wezwania Pożyczkobiorca w terminie wskazanym przez WARR SA nie uzupełnił lub nie ustanowił nowego zabezpieczenia,
  - 3) niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień umowy, w szczególności poprzez niedokonanie rozliczenia celu pożyczki w terminie wynikającym z umowy lub niespłacenie bieżącej raty kapitałowej lub odsetkowej,
  - 4) gdy powstały inne sytuacje lub zaistniały inne zdarzenia zagrażające zdolności Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty pożyczki, w szczególności gdy Pożyczkobiorca uszczuplił swój majątek poprzez zmianę formy prawnej lub czynności prawne lub faktyczne, w tym poprzez zbycie części lub całości swojego przedsiębiorstwa.
2. WARR SA jest uprawniona do wypowiedzenia pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku naruszenia istotnych warunków umowy, a w szczególności gdy:
  - 1) Pożyczkobiorca stał się niewypłacalny w rozumieniu przepisów prawa upadłościowego, lub jest zagrożony niewypłacalnością zgodnie z przepisami prawa restrukturyzacyjnego;
  - 2) udzieloną pożyczkę wykorzystano niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 3) otwarto postępowanie likwidacyjne, zawieszono lub zakończono prowadzenie działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
  - 4) ujawniono, że informacja podana we wniosku o udzielenie pożyczki lub w okresie obowiązywania umowy pożyczki nie jest zgodna z prawdą, albo Pożyczkobiorca przedłożył fałszywy dokument,
  - 5) nie ustanowiono zabezpieczeń wymienionych w umowie,



- 6) dokonano lub zaniechano czynności, wskutek czego stan zabezpieczeń udzielonych WARR SA lub stopień zabezpieczenia WARR SA uległ pogorszeniu, w szczególności gdy obciążono jakimkolwiek prawem osoby trzeciej lub zbyt prawo, wierzytelność, ruchomość lub nieruchomości stanowiącą zabezpieczenie pożyczki.

#### § 19

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia WARR SA do dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji przedsądowej, sądowej i egzekucji oraz realizacji uzyskanych od Pożyczkobiorcy zabezpieczeń prawnych.

### VII. Rozliczenie pożyczki i wygaśnięcie zobowiązań

#### § 20

1. Ostateczne rozliczenie pożyczki następuje po wygaśnięciu umowy pożyczki.
2. Umowa pożyczki wygasa po dokonaniu spłaty całości zobowiązań przez Pożyczkobiorcę, co uprawnia WARR SA do zwolnienia zabezpieczeń i pisemnego powiadomienia Pożyczkobiorcy i ewentualnych poręczycieli o rozliczeniu i wygaśnięciu pożyczki.

### VIII. Przepisy końcowe

#### § 21

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki i niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego i unijnego, w tym w szczególności:

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 dalej „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 (WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 289, z późn. zm.);
3. 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 dalej „Rozporządzeniem 480/2014” lub „Rozporządzeniem Delegowanym”;
4. 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), zwanego dalej „Rozporządzeniem 821/2014”;
5. 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 26.6.2014, s. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 651/2014”;
  6. 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);
  7. Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008);
  8. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r.), zwanego dalej „Rozporządzeniem 2018/1046” ;
  9. Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (tekst jedn. Dz.U. 2020 poz. 818, z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą Wdrożeniową”;
  10. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021 poz. 305, z późn. zm.), zwanej dalej „Ufp”;
  11. Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”;
  12. Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz.U. z 2019, poz. 1781), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1, z późn. zm.);
  13. Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. 2020 poz. 1740 z późn. zm.);
  14. 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 (tekst jedn. Dz. U. 2021 poz. 900);
  15. Wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 -2020 z dnia 21 grudnia 2020 r.;
  16. Wytycznych Ministra Inwestycji i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz zgłaszania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014–2020 z dnia 3 grudnia 2018 r.;
  17. Wytycznych w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 z dnia 3 listopada 2016 r.;

18. Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 z dnia 23 listopada 2021 r.;
19. Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020, przyjętego uchwałą nr 196/20/15 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 3 marca 2015 r. w związku z decyzją wykonawczą nr C(2015)908 Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r., ze zmianami;
20. Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 przyjętego Uchwałą Nr 1258/314/21 Zarządu Województwa Pomorskiego z 30 grudnia 2021 r. wraz z późniejszymi zmianami;
21. Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (Dz.U. UE C 276 z 29.07.2016).

#### **§ 22**

Wprowadzenie lub zmiana Regulaminu następuje w drodze uchwały Zarządu WARR SA.

#### **§ 23**

Regulamin wchodzi w życie z dniem 13 lutego 2023 r.