



Fundusze Europejskie  
dla Rozwoju Społecznego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



100 | BGK  
1924 - 2024  
POLSKI BANK  
ROZWOJU

Załącznik do Uchwały Zarządu Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Nr 04/07/2024 z dnia 11.07.2024r.

## Regulamin Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”

## Wstęp - informacje ogólne

Instrumenty Finansowe w ramach projektu „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” ukierunkowane są na tworzenie i rozwój Podmiotów Ekonomii Społecznej (PES) na różnych etapach rozwoju, odpowiadając różnym ich potrzebom. Zakłada się finansowanie pożyczek przeznaczonych dla PES w początkowym okresie ich działalności (pożyczka na start) oraz pożyczek umożliwiających rozwój tych podmiotów (pożyczka na rozwój).

### § 1

#### Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

**Pożyczka/Jednostkowa Pożyczka** - środki pieniężne udostępnione Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach Projektu, na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie;

**BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego pełniący funkcję Funduszu Powierniczego;

**Wnioskodawca** - Podmiot Ekonomii Społecznej (PES), który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;

**Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – Podmiot Ekonomii Społecznej(PES), który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Pożyczki;

**Podmiot Ekonomii Społecznej(PES)** - zdefiniowane w ustawie z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej tj.:

- a) spółdzielnie socjalne,
- b) warsztaty terapii zajęciowej i zakłady aktywności zawodowej,
- c) centrum integracji społecznej i klub integracji społecznej,
- d) spółdzielnie pracy, w tym spółdzielnie inwalidów i spółdzielnie niewidomych, oraz spółdzielnie produkcji rolnej,
- e) organizacje pozarządowe, o których mowa w art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1327 i 1265), z wyjątkiem partii politycznych, europejskich partii politycznych, związków zawodowych i organizacji pracodawców, samorządów zawodowych, fundacji utworzonych przez partie polityczne i europejskich fundacji politycznych,
- f) podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1, 2 lub 4 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (m.in. spółki non profit, kluby sportowe, podmioty kościelne, stowarzyszenia jst).

**Pożyczkodawca/Partner Finansujący/PF** – podmiot udzielający Pożyczki, każdy z Uczestników Konsorcjum realizującego Umowę Operacyjną, działający w oparciu o umowę konsorcjum i porozumienie do umowy konsorcjum.



### **Uczestnicy Konsorcjum:**

- Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Rzeszowie [adres: ul. Szopena 51, 35-959 Rzeszów],
- Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej [adres 43-382 Bielsko-Biała, ul. Cieszyńska 365 - adres do korespondencji: Bielsko-Biała, 43-382, ul. 1 Dywizji Pancерnej 45],
- Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu [adres: 45-837 Opole, ul. Wrocławska 133],
- Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej [adres: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6].

**Projekt/Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia, z wykorzystaniem której pożyczki są udzielane Ostatecznym Odbiorcom, realizowaną na podstawie Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym i BGK w ramach projektu „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus;

**Dysponent środków** – minister właściwy ds. rozwoju regionalnego;

**Decyzja o dofinansowaniu** – decyzja nr FERS.04.09-IP.01-0001/23-00 o dofinansowaniu Projektu „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 zawarta w dniu 31.08.2023 r.

**Dokumentacja Projektu** – oznacza Regulamin;

**Fundusz Powierniczy** – oznacza fundusz utworzony na odpowiedzialność Dysponenta Środków w ramach programu w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego, zarządzany przez BGK na podstawie Decyzji o dofinansowaniu;

**Wkład Funduszu Powierniczego** – środki finansowe Funduszu Powierniczego wniesione przez BGK do Funduszu Szczegółowego przeznaczone na udzielenie Jednostkowych Pożyczek;

**Fundusz Szczegółowy** - oznacza fundusz, za pomocą którego Dysponent Środków lub Fundusz Powierniczy dostarczają produkty finansowe Ostatecznym Odbiorcom, ustanowiony w ramach Umowy;

**Ośrodek wsparcia ekonomii społecznej (OWES)** – ośrodek wsparcia ekonomii społecznej, o którym mowa w art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej;

**Stopa redyskonta weksli NBP** - Stopa redyskonta weksli NBP ogłoszona przez NBP;

**Umowa Pożyczki/Umowa Inwestycyjna** – umowa o udzielenie Pożyczki zawarta między Pożyczkodawcą i Pożyczkobiorcą;

**Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;

**Konflikt interesów** – konflikt interesów w rozumieniu art. 61 ust. 3 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;



**Dane osobowe** – oznaczają wszelkie 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;

**Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;

**Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;

**Rozporządzenia 2018/1046** - Rozporządzenie 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;

**Rozporządzenie Ogólne** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;

**Wypowiedzenie Umowy Pożyczki** – prawo Pożyczkodawcy do rozwiązania Umowy Pożyczki przed terminem spłaty, z możliwością żądania spłaty całego zadłużenia;

**Windykacja** - czynności podejmowane w celu odzyskania należności;

**Kontrola** – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od formy ich przeprowadzenia i sposobu zaplanowania wyróżnia się następujące rodzaje kontroli: Kontrola na miejscu/Kontrola z za biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna;

**Zespół kontrolujący** – wyznacza co najmniej 1 osobę upoważnioną przez Partnera Finansującego do przeprowadzania kontroli na miejscu jako kontroli planowej lub kontroli doraźnej;

**Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31) Rozporządzenia Ogólnego;

**Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w innych Jednostkowych Pożyczkach, będąca konsekwencją istnienia poważnych uchybień w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli u Partnera Finansującego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową lub przepisami prawa i innymi mającymi zastosowanie regulacjami;

**Pomoc de minimis** – pomoc de minimis udzielana na warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831) oraz na zasadach zawartych w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.).

**Umowa Operacyjna/Umowa** – Umowa Operacyjna nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 zawarta pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym;

**Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Pożyczki, na podstawie zawartych do końca tego Okresu umów z Ostatecznymi Odbiorcami;

**Przetwarzanie danych** – operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, taką jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie;

**RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);

**Powierzający** – BGK będący Administratorem danych osobowych, które zostały powierzone Partnerowi Finansującemu zgodnie z treścią „Porozumienia w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzanie danych osobowych” stanowiącego załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 zawartej pomiędzy BKG, a Partnerem Finansującym w ramach projektu pn. Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027;

**EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy zdefiniowany w Porozumieniu o Europejskim Obszarze Gospodarczym (Dz.U. UE L z dnia 3 stycznia 1994 r. z późn.zm.), czyli państwa należące do Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię i Lichtenstein.

**MRPiPS** - Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, polskie ministerstwo kierowane przez ministra właściwego do spraw pracy, zabezpieczenia społecznego i rodziny.

**Regulamin** - Regulamin Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”

**Podmiot przetwarzający – Partner Finansujący:**

- Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Rzeszowie, adres: ul. Szopena 51, 35-959 Rzeszów,
- Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej, adres 43-382 Bielsko-Biała, ul. Cieszyńska 365 - adres do korespondencji: 43-382 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Pancerniej 45,
- Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu, adres: 45-837 Opole, ul. Wrocławska 133,

– Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej, adres: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6, w zakresie danych osobowych, które zostały powierzone Partnerowi Finansującemu zgodnie z treścią "Porozumienia w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzanie danych osobowych" stanowiącego załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 zawartej pomiędzy BKG, a Partnerem Finansującym w ramach projektu pn. Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027;

**Administrator – Partner Finansujący:**

- Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Rzeszowie, adres: ul. Szopena 51, 35-959 Rzeszów,
- Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku Białej, adres 43-382 Bielsko-Biała, ul. Cieszyńska 365 - adres do korespondencji: 43-382 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Panczernej 45,
- Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu, adres: 45-837 Opole, ul. Wrocławska 133,
- Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej, adres: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6 - będący Administratorem w zakresie danych osobowych wykraczających poza zakres wskazany w treści "Porozumienia w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzania danych osobowych stanowiącego załącznik do Umowy Operacyjnej nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 zawartej pomiędzy BKG a Partnerem Finansującym w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027.

Opisane powyżej terminy mają zastosowanie do całości dokumentacji formalno-prawnej dotyczącej udzielania pożyczek przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”.

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

## §2

### Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. **Pożyczka na start dla PES** charakteryzuje się następującymi parametrami:
  - a) **maksymalna jednostkowa wartość pożyczki** – do 100 tys. zł na jedną pożyczkę. Pożyczkobiorca może zaciągnąć maksymalnie dwie Pożyczki na start o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 tys. zł, tj. jedną pożyczkę z przeznaczeniem na sfinansowanie kosztów funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej oraz dodatkowo jedną pożyczkę na utworzenie miejsca/miejsc pracy. W ramach pożyczki na sfinansowanie kosztów funkcjonowania we wczesnej fazie rozwoju, PES założyć może także tworzenie miejsca /miejsc pracy, co nie oznacza braku możliwości ubiegania się o kolejną



pożyczkę, która może być przeznaczona wyłącznie na utworzenie kolejnego /kolejnych miejsc pracy;

- b) **oprocentowanie – na poziomie stopy redyskonta weksli NBP** (stopa redyskonta z dnia podpisania Umowy Pożyczki), z zastrzeżeniem, iż oprocentowanie pożyczki nie może wynosić mniej niż zero;
  - c) **okres spłaty** Jednostkowej Pożyczki – maksymalnie 5 lat od dnia wypłaty środków bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku, gdy pożyczka będzie uruchamiana w transzach;
  - d) **karencja** w spłacie kapitału pożyczki – do 6 miesięcy od daty wypłaty środków bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku, gdy pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy;
  - e) **zabezpieczenie** – preferowany **weksel in blanco** i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę.
2. **Pożyczka na rozwój dla PES** charakteryzuje się następującymi parametrami:
- a) **maksymalna jednostkowa wartość pożyczki** – maksymalnie do 500 tys. zł na jedną pożyczkę, ale nie więcej niż 1 mln zł na jeden PES;
  - b) Pożyczkobiorca może zaciągnąć więcej niż jedną pożyczkę, pod warunkiem, że łączna wartość finansowania ze środków EFS i budżetu państwa oraz wkładu własnego nie przekroczy 1 mln zł;
  - c) **oprocentowanie - na poziomie stopy redyskonta weksli NBP** (stopa redyskonta z dnia podpisania Umowy Pożyczki), z zastrzeżeniem, iż oprocentowanie pożyczki nie może wynosić mniej niż zero;
  - d) **okres spłaty** Jednostkowej Pożyczki – 7 lat w przypadku pożyczki do 400 tys. zł, 10 lat w przypadku pożyczki przekraczającej tę wartość liczone od dnia wypłaty środków bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku, gdy pożyczka będzie uruchamiana w transzach;
  - e) **karencja** w spłacie kapitału pożyczki – do 6 miesięcy od daty wypłaty środków; bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku, gdy pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy;
  - f) **zabezpieczenie** – preferowany **weksel in blanco** i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę.

### §3

#### Pożyczkobiorcy (Ostateczni Odbiorcy)

1. Do ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę uprawnione są Podmioty Ekonomii Społecznej zdefiniowane w ustawie z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej. W przypadku podmiotów reintegracyjnych pożyczkobiorcą jest jednostka tworząca PES.

Wsparciem zostaną objęte podmioty z sektora Ekonomii Społecznej i są to:

- a) spółdzielnie socjalne,





- b) warsztaty terapii zajęciowej i zakłady aktywności zawodowej,
  - c) centrum integracji społecznej i klub integracji społecznej,
  - d) spółdzielnie pracy, w tym spółdzielnie inwalidów i spółdzielnie niewidomych, oraz spółdzielnie produkcji rolnej,
  - e) organizacje pozarządowe, o których mowa w art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1327 i 1265), z wyjątkiem partii politycznych, europejskich partii politycznych, związków zawodowych i organizacji pracodawców, samorządów zawodowych, fundacji utworzonych przez partie polityczne i europejskich fundacji politycznych,
  - f) podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1, 2 lub 4 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (m.in. spółki non profit, kluby sportowe, podmioty kościelne, stowarzyszenia jst).
2. Grupą docelową Jednostkowej Pożyczki na Start są PES spełniające łącznie poniżej określone warunki:
- a) istniejące nie dłużej niż 12 m-cy,
  - b) posiadające zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz z odsetkami i wykazujące realne źródła spłaty tych zobowiązań.
3. Grupą docelową Jednostkowej Pożyczki na Rozwój są PES spełniające łącznie poniżej określone warunki:
- a) działające powyżej 12 m-cy,
  - b) posiadające zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania wraz z odsetkami i wykazujące realne źródła spłaty tych zobowiązań.
4. PES w momencie ubiegania się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące warunki:
- a) są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę na obszarze minimum jednego województwa spośród województw: podkarpackiego, śląskiego, łódzkiego, małopolskiego, opolskiego, świętokrzyskiego,
  - b) 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.),
  - c) nie są wykluczeni z możliwości otrzymania pomocy de minimis udzielanej na warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831), (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis),
  - d) nie są wykluczeni z możliwości dostępu do pomocy de minimis, stosowanie do brzmienia Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa



- Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.), (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis),
- e) 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,
  - f) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
  - g) nie są podmiotami, w stosunku do których Partner Finansujący lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej,
  - h) ich zdolności techniczne i organizacyjne odpowiadają skali i rodzajowi prowadzonej działalności,
  - i) ich system rachunkowości i księgowania jest zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.

#### §4

##### Przeznaczenie Jednostkowych Pożyczek

1. **Pożyczka na start** może być przeznaczona na finansowanie rozpoczęcia działalności, w szczególności:
  - a) kosztów funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej;
  - b) wzrost aktywów (majątku), w tym zwiększenie wartości majątku trwałego - zakup nowych, odtworzenie zużytych bądź modernizację istniejących środków trwałych związanych z prowadzoną lub planowaną przez PES rozszerzoną działalnością, np.: zakup wyposażenia, maszyn, urządzeń, aparatów, w tym środków transportu bezpośrednio związanych z działalnością PES, zakup wartości niematerialnych i prawnych;
  - c) rozszerzenie działalności poprzez podejmowanie działań mających na celu zwiększenie osiąganych przychodów, w tym finansowanie przedsięwzięć mających na celu rozpoczęcie nowej lub innej od dotychczas prowadzonej działalności;
  - d) tworzenie nowych miejsc pracy;
  - e) wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych lub technicznych;
  - f) inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju PES.



Pożyczka może zostać udzielona również PES, który uzyskał dotację z EFS+ na utworzenie i utrzymanie miejsca pracy, pod warunkiem niewystąpienia podwójnego finansowania.

2. **Pożyczka na rozwój** może być przeznaczona na finansowanie rozwoju działalności PES, w szczególności:
- wzrost aktywów (majątku), w tym zwiększenie wartości majątku trwałego - zakup nowych, odtworzenie zużytych bądź modernizację istniejących środków trwałych związanych z prowadzoną lub planowaną przez PES rozszerzoną działalnością, np.: zakup wyposażenia, maszyn, urządzeń, aparatów, w tym środków transportu bezpośrednio związanych z działalnością PES, zakup wartości niematerialnych i prawnych;
  - rozszerzenie działalności poprzez podejmowanie działań mających na celu zwiększenie osiąganych przychodów, w tym finansowanie przedsięwzięć mających na celu rozpoczęcie nowej lub innej od dotychczas prowadzonej działalności;
  - tworzenie nowych miejsc pracy;
  - wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych lub technicznych;
  - inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju PES.

Pożyczka może zostać udzielona również PES, który uzyskał dotację z EFS+ na utworzenie i utrzymanie miejsca pracy, pod warunkiem niewystąpienia podwójnego finansowania.

## § 5

### Wykluczenia z finansowania

- Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie /w związku z finansowaniem przedsięwzięć już zrealizowanych.
- Środki z pożyczki będą dostępne pod warunkiem braku podwójnego finansowania ze środków pochodzących z innych programów, funduszy unijnych i krajowych, w szczególności Krajowego Planu Odbudowy i dotacji EFS+.
- Wsparcie nie może być przeznaczane na spłatę innych pożyczek i kredytów oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, z wyłączeniem podatku VAT oraz składek odprowadzanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w związku z utworzeniem miejsca/miejsc pracy.
- Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie pomostowe /prefinansowanie wydatków ponoszonych w związku z realizacją przedsięwzięcia, które będzie finansowane z funduszy strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, oraz na zapewnienie wkładu własnego do realizacji projektów współfinansowanych ze środków europejskich. Nie dotyczy to zapłat / wynagrodzenia przekazanego przez podmioty publiczne na rzecz PES za wykonane usługi i zakupy związane z ich wykonaniem.
- Pomoc publiczna nie może zostać udzielona ani wypłacona przedsiębiorcy, na którym ciąży obowiązek zwrotu tej pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej taką pomoc

przyznaną przez Rzeczpospolitą Polską za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym.

## § 6

### Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowe Pożyczki oprocentowane są na poziomie stopy redyskonta weksli NBP z dnia podpisania Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż oprocentowanie pożyczki nie może wynosić mniej niż zero.
2. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i prawidłową obsługą.
3. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz innych określonych w Tabeli opłat i prowizji publikowanej na stronie <https://arsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spoecznej> i udostępnianej w placówkach Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

## §7

### Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Pożyczki udzielane są ze środków EFS+, budżetu państwa oraz ze środków wkładu własnego Partnera Finansującego.
2. Rozliczenie pożyczki następuje maksymalnie w ciągu 6 miesięcy od daty podpisania Umowy Pożyczki. Na wniosek ostatecznego odbiorcy okres ten może zostać wydłużony o 3 miesiące. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub inny dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dowodem zapłaty. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
3. Utworzenie nowych miejsc pracy dotyczy nowego/kolejnego miejsca pracy netto dla osób należących wyłącznie do jednej z grup o których mowa w art. 2 pkt 6 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej, zatrudnionych<sup>1</sup> w wymiarze przynajmniej ½ etatu, a w przypadku osób z niepełnosprawnością sprzężoną lub ze znacznym stopniem niepełnosprawności<sup>2</sup> w wymiarze co najmniej ¼ etatu (weryfikowane na podstawie kopii orzeczenia).

<sup>1</sup> Zgodnie z ustawą o ekonomii społecznej należy przez to rozumieć zatrudnienie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 43 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy.

<sup>2</sup> Zgodnie z art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 100, z późn. zm.), do znacznego stopnia niepełnosprawności zalicza się osobę z naruszoną sprawnością organizmu, niezdolną do pracy albo zdolną do pracy jedynie w warunkach pracy chronionej i wymagającą, w celu pełnienia ról społecznych, stałej lub długotrwałej opieki i pomocy innych osób w związku z niezdolnością do samodzielnej egzystencji.

Miejsce pracy musi być utrzymane przez okres co najmniej 12 miesięcy. Momentem odniesienia jest data utworzenia miejsca pracy. W wyniku przyznania PES wsparcia finansowego na utworzenie miejsca pracy musi dojść do zwiększenia ogólnej liczby miejsc pracy w tym podmiocie co najmniej o liczbę miejsc pracy, na którą przyznano pożyczkę. Wartość bazowa stanu zatrudnienia badana jest na podstawie Oświadczenia Pożyczkobiorcy – według wzoru opublikowanego na stronie: <https://arrrsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spolecznej> i udostępnianego w placówkach Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Moment badania wzrostu liczby miejsc pracy, następuje na koniec okresu 12 miesięcy utrzymania miejsca pracy. Miejsce pracy powinno być utworzone nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia wypłaty pożyczki. W przypadku utworzenia miejsca pracy, a następnie rozwiązania stosunku pracy oraz zatrudnienia kolejnej osoby na to miejsce w okresie 3 miesięcy, uznaje się, że zostało zachowane prawo do kontynuacji liczenia okresu utrzymania miejsca pracy, przy czym 12 miesięcy oznacza wyłącznie okres faktycznego zatrudnienia (bez uwzględnienia przerw). PF zobowiązuje pożyczkobiorcę do potwierdzenia utworzenia nowego miejsca pracy/nowych miejsc pracy, po dokonaniu zatrudnienia w ramach nowoutworzonego miejsca pracy. Pożyczkobiorca potwierdza również Partnerowi Finansującemu utrzymanie miejsca/miejsc pracy po upływie 12 miesięcy od ich utworzenia (np. dokumentacja ZUS potwierdzająca utrzymanie miejsca/miejsc pracy).

Utworzenie i utrzymane miejsca pracy zostanie zweryfikowane przez Partnera Finansującego za pośrednictwem oświadczeń stanowiących załączniki do Umowy Inwestycyjnej. Oświadczenie dotyczące utworzenia miejsca pracy wraz z załącznikami zostanie przedstawione przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie 7 dni od daty utworzenia miejsca pracy.

Utrzymanie miejsca pracy zostanie zweryfikowane przez Partnera Finansującego za pośrednictwem oświadczenia dotyczącego utrzymania miejsca pracy wraz z załącznikami po upływie 12 miesięcy od daty utworzenia miejsca pracy.

4. Partner Finansujący zobowiązany jest do monitorowania wydatków ponoszonych zgodnie z zasadą cross-finansingu na poziomie Ostatecznych Odbiorców, o której mowa w art. 25 ust. 2 rozporządzenia ogólnego. Cross-financing należy definiować zgodnie z *Wytycznymi dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*.
5. Środki z pożyczki będą dostępne pod warunkiem braku podwójnego finansowania ze środków pochodzących z innych programów, funduszy unijnych i krajowych, w szczególności Krajowego Planu Odbudowy i dotacji EFS+.
6. Podwójne finansowanie pomiędzy środkami KPO oraz udzielaną pożyczką z EFS+ nie wystąpi jeżeli:
  - a) PES nie wnioskował ani nie otrzymał dotąd środków z KPO - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie, że nie wnioskuje, ani nie otrzymał środków z KPO,
  - b) PES otrzymał wcześniej środki KPO lub złożył wniosek o środki KPO, ale wnioskuje o wsparcie zwrotne z EFS+ na inne towary, usługi lub roboty budowlane niż te rozliczone / złożone we wniosku w ramach KPO - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie o braku podwójnego finansowania z KPO oraz załącza rozliczenie wsparcia / wniosek o środki z KPO zatwierdzone przez MRPiPS.



W przypadku kiedy PES, złożył wniosek o środki KPO, natomiast nie otrzymał jeszcze decyzji o zatwierdzeniu przez MRPiPS, ocena jego wniosku jest wstrzymana do czasu zatwierdzenia wniosku z KPO.

7. Podwójne finansowanie pomiędzy środkami bezzwrotnymi EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym oraz pożyczką z EFS+ nie wystąpi jeżeli:
  - a) PES nie wnioskował ani nie otrzymał dotąd środków bezzwrotnych EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie, że nie wnioskuje, ani nie otrzymał środków bezzwrotnych EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym.
  - b) PES otrzymał wcześniej lub złożył wniosek o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym, ale wnioskuje o środki pożyczki na inne towary, usługi lub roboty budowlane niż te rozliczone / złożone we wniosku o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym;
    - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie o braku podwójnego finansowania oraz załącza wniosek o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym zatwierdzony przez właściwy Ośrodek Wsparcia Ekonomii Społecznej (OWES);
  - c) PES otrzymał wcześniej finansowe wsparcie bezzwrotne lub złożył wniosek o udzielenie takiego wsparcia ze środków EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym przyznawanego przez właściwy OWES, ale od udzielenia tego wsparcia do dnia złożenia wniosku o środki pożyczki upłynęło co najmniej 6 miesięcy<sup>3</sup> – na potwierdzenie czego PES załącza wystawione przez właściwy OWES zaświadczenie o udzieleniu pomocy de minimis.
8. Partner Finansujący weryfikuje prawidłowość oświadczeń składanych przez PES na podstawie:
  - a) listy podmiotów wnioskujących o wsparcie z KPO, prowadzonej przez MRPiPS na swojej stronie internetowej lub
  - b) informacji dostępnych w SUDOP oraz stronach internetowych OWES lub na podstawie dokumentów przekazanych przez PES.
9. Brak podwójnego finansowania jest weryfikowany przed podpisaniem Umowy inwestycyjnej z pożyczkobiorcą (na etapie udzielania pożyczki) oraz w momencie rozliczania pożyczki.

---

<sup>3</sup> Za moment udzielenia wsparcia należy rozumieć najpóźniejszą datę udzielenia pomocy de minimis przez OWES wynikającą z SUDOP.



## § 8

### Rozliczenie Jednostkowej Pożyczki

1. Rozliczenie wydatków pożyczki następuje maksymalnie w ciągu 6 miesięcy od daty podpisania Umowy Pożyczki. Na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres ten może zostać wydłużony o 3 miesiące.
2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub inny dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dowodem zapłaty. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
3. Wydatkowanie środków z Umowy Inwestycyjnej/Umowy Pożyczki odbywa się w formie zgodnej z art 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 236 ze zm.).
4. Wydatki ze środków pożyczki mogą być ponoszone po dniu złożenia Wniosku o pożyczkę.
5. Obowiązujący wzór sprawozdania z rozliczenia pożyczki na start dla PES Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. publikuje na stronie: <https://arrsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spoecznej> i udostępnia stacjonarnie w placówkach.
6. Obowiązujący wzór sprawozdania z rozliczenia pożyczki na rozwój dla PES Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. publikuje na stronie: <https://arrsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spoecznej> i udostępnia stacjonarnie w placówkach.

## § 9

### Procedura ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę

1. Dokumentacja pożyczkowa tj. Wniosek o udzielenie pożyczki, Biznesplan, Regulamin wraz z załącznikami, dostępne w siedzibie oraz na stronach internetowych Partnera Finansującego oraz w punktach obsługi wyszczególnionych na stronach internetowych Partnera Finansującego przy czym Wnioskodawca składający wniosek o pożyczkę winien zachować przyjęty podział dokonany na województwa:
  - a) Obsługą PES w **województwie podkarpackim** zajmuje się:

Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A z siedzibą w Rzeszowie [adres ul. Szopena 51, 35-959 Rzeszów], adres strony internetowej: [www.rarr.rzeszow.pl](http://www.rarr.rzeszow.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przysyłać na adres: [pes@rarr.rzeszow.pl](mailto:pes@rarr.rzeszow.pl)
  - b) Obsługą PES w **województwie śląskim** zajmuje się:

Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku Białej [adres 43-382 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Pancerniej 45], adres strony internetowej: [www.arrsa.pl](http://www.arrsa.pl)



Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [pes@arrsa.pl](mailto:pes@arrsa.pl)

oraz

Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej [adres: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6], adres strony internetowej: [www.rarinwestor.pl](http://www.rarinwestor.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [pes@rarinwestor.pl](mailto:pes@rarinwestor.pl)

- c) Obsługą PES w **województwie świętokrzyskim** zajmuje się:

Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej [adres: 41-700 Ruda Śląska, ul. Wolności 6], adres strony internetowej: [www.rarinwestor.pl](http://www.rarinwestor.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [pes@rarinwestor.pl](mailto:pes@rarinwestor.pl)

Obsługa stacjonarna odbywa się również w punktach wyszczególnionych na stronach internetowych Partnera Finansującego.

- d) Obsługą PES w **województwie małopolskim** zajmuje się:

Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku Białej [adres 43-382 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Pancerniej 45], adres strony internetowej: [www.arrsa.pl](http://www.arrsa.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [pes@arrsa.pl](mailto:pes@arrsa.pl)

Obsługa stacjonarna odbywa się również w punktach wyszczególnionych na stronach internetowych Partnera Finansującego.

- e) Obsługą PES w **województwie łódzkim** zajmuje się:

Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu [adres: 45-837 Opole, ul. Wrocławska 133], adres strony internetowej: [www.frs-cb.pl](http://www.frs-cb.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [sekretariat@frs-cb.pl](mailto:sekretariat@frs-cb.pl)

Obsługa stacjonarna odbywa się również w punktach wyszczególnionych na stronach internetowych Partnera Finansującego.

- f) Obsługą PES w **województwie opolskim** zajmuje się: Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu [adres: 45-837 Opole, ul. Wrocławska 133], adres strony internetowej: [www.frs-cb.pl](http://www.frs-cb.pl)

Wnioski podpisane elektronicznie należy przesyłać na adres: [sekretariat@frs-cb.pl](mailto:sekretariat@frs-cb.pl).

2. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę zobowiązany jest do złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki na formularzu, którego wzór Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. publikuje na stronie: <https://arrsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spolecznej> i udostępnia w swoich placówkach stacjonarnych. Wypełniony elektronicznie wniosek i podpisany zgodnie z reprezentacją należy złożyć w siedzibie Partnera Finansującego lub w punktach obsługi albo przesłać za pośrednictwem poczty tradycyjnej bądź





kurierem. Istnieje możliwość złożenia dokumentów w wersji elektronicznej. W takim przypadku wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami należy podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym zgodnie z reprezentacją. Wniosek należy złożyć na wskazany adres email zgodnie z zapisami ust. 1.

3. W momencie dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów, poddawane są one ocenie i sprawdzeniu pod względem formalno-prawnym oraz merytorycznym.
4. Ocena Wniosków o udzielenie pożyczki oraz proces wyboru Ostatecznego Odbiorcy będzie realizowana zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego, w tym metodyką oceny wniosków o pożyczkę z zachowaniem zasad polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
5. W przypadku uwag do wniosku o pożyczkę Wnioskodawca zostanie poinformowany o ich wystąpieniu drogą mailową (na adres wskazany we wniosku o pożyczkę) z prośbą o ich uzupełnienie w terminie 7 dni roboczych. Okres 7 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.
6. Wnioski o pożyczkę przyjęte przez Partnera Finansującego rozpatrywane są wg kolejności ich złożenia.
7. W przypadku wątpliwości powstałych w trakcie oceny wniosku Partner Finansujący może skierować do Wnioskodawcy prośbę o dodatkowe wyjaśnienia.
8. Przed posiedzeniem komisji oceny wniosków lub innego organu rozpatrującego wniosek, może zostać przeprowadzona wizytacja mająca na celu stwierdzenie zgodności informacji zawartych we wniosku pożyczkowym ze stanem faktycznym (Wzór Protokołu z wizytacji stanowi załącznik nr 12 do niniejszego Regulaminu).
9. Decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczki podejmuje komisja oceny wniosków lub inny organ, utworzony/istniejący u Partnera Finansującego.
10. Wnioskodawca w przypadku przyznania pożyczki zostaje o tym powiadomiony niezwłocznie drogą mailową lub odrębnym pismem.
11. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje żadnego rodzaju roszczenie wobec Partnera Finansującego z tego tytułu.
12. W przypadku negatywnej oceny wniosku Wnioskodawca zostaje o tym poinformowany drogą mailową lub odrębnym pismem, w którym wskazane są powody odrzucenia wniosku.
13. Umowa Inwestycyjna zostaje zawarta po podpisaniu jej przez Pożyczkobiorcę i Partnera Finansującego na formularzu, którego wzór stanowi zał. nr 3 do niniejszego Regulaminu.
14. Przed wypłatą pożyczki Pożyczkobiorca jest zobowiązany dokonać zabezpieczeń zwrotu pożyczki określonych w Umowie Inwestycyjnej.

15. Pożyczka jest wypłacana jednorazowo lub w transzach na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę.
16. 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 Budowy Portfela prowadzonego przez Partnera Finansującego.

## § 10

### Rodzaje zabezpieczeń zwrotu Jednostkowych Pożyczek

1. Udzielenie pożyczki wymaga wniesienia zabezpieczenia, w tym obligatoryjnego. Wartość ustanowionych zabezpieczeń dla Jednostkowej Pożyczki ustalana jest zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego i powinna odpowiadać co najmniej kwocie pożyczki wraz z odsetkami.
2. Ustala się następujące rodzaje zabezpieczeń zwrotu należności z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki:
  - a) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (obligatoryjnie),
  - b) poręczenie,
  - 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), wraz z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c,
  - g) inne, akceptowane przez Partnera Finansującego.
3. Wybór formy zabezpieczenia należy do Partnera Finansującego.
4. Koszty ustanowienia/zwolnienia 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 Partnera Finansującego 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. Partner Finansujący może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej, w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się.



## § 11

### Splata pożyczki

1. Splata rat obejmujących kapitał i odsetki następuje na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej, w terminach i w sposób ustalony w Umowie Inwestycyjnej.
2. Za datę spełnienia świadczenia Pożyczkobiorcy wobec Partnera Finansującego przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
3. Splata rat, obejmujących kapitał i odsetki, następuje w okresach miesięcznych.
4. Wysokość miesięcznych spłat liczona jest metodą annuitetową. 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. Sposób obliczania odsetek określa Umowa Inwestycyjna.
7. Wpłaty będą rozksięgowywane w następującej kolejności:
  - a) koszty związane z postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,
  - b) należne prowizje i opłaty,
  - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - d) odsetki umowne od kapitału,
  - e) 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 za opóźnienia od dnia następnego po terminie wynikającym z harmonogramu, aż do dnia wpłaty włącznie na rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.

## § 12

### Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców

1. Kontrole przeprowadzane są:
  - a) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola z za biurka”),
  - b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy (dalej: „Kontrola na miejscu”).
2. Kontrola z za biurka odbywa się zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) Kontrole z za biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole z za biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach monitorujących bierze udział co najmniej 1 przedstawiciel Partnera Finansującego.
- 2) Zakres Kontroli z za biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „z za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
  - a) przedłożone do wglądu przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
  - b) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
  - c) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
  - d) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
  - e) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej,
  - f) możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
  - g) zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - ...”*.

W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Partner Finansujący zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.
3. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:

- 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
  - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
  - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych – jeśli dotyczy. Obowiązek umieszczenia tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych występuje, gdy inwestycja obejmuje prace budowlane, działania w zakresie infrastruktury, inwestycje rzeczowe lub zakup sprzętu, a jej całkowity koszt przekracza 100 tys. Euro. Obowiązek należy wykonać zgodnie z zasadami określonymi w Podręczniku wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
  - 4) W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
4. Przeprowadzanie Kontroli, wydawanie i monitorowanie zaleceń pokontrolnych, dokumentowanie Kontroli:
- 1) Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje do Ostatecznego Odbiorcy, w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli, a w przypadku Kontroli doraźnej w terminie 3 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli, Zawiadomienie o Kontroli.
  - 2) Zawiadomienie o Kontroli powinno zawierać oznaczenie terminu przeprowadzenia Kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego, przy czym Zespół kontrolujący przy Kontroli na miejscu musi obejmować co najmniej dwie osoby.
  - 3) Członkowie Zespołu kontrolującego powinni dysponować pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia Kontroli. Osoby wchodzące w skład Zespołu kontrolującego przed rozpoczęciem kontroli składają oświadczenia o braku Konflikty interesów, zgodnie z wzorem obowiązującym u Partnera Finansującego.
  - 4) Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.
  - 5) Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.

- 6) Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
- 7) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
- 8) W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący może podjąć wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

### § 13

#### Warunki udzielania umorzeń Jednostkowych Pożyczek

1. W ramach pożyczek na start i pożyczek na rozwój zastosowanie mają tożsame warunki umorzeń.
2. Możliwość częściowego umorzenia pożyczki dopuszcza się wyłącznie pod warunkiem osiągnięcia wymiernych korzyści społecznych, zdefiniowanych jako:
  - 1) **Warunek 1:** utworzenie miejsc/a pracy dla osób z niepełnosprawnościami o umiarkowanym i znacznym stopniu niepełnosprawności lub osób z zaburzeniami psychicznymi, lub
  - 2) **Warunek 2:** realizacja przedsięwzięć obejmujących usługi świadczone w społeczności lokalnej (usługi zdrowotne lub usługi społeczne), lub
  - 3) **Warunek 3:** realizacja przedsięwzięć obejmujących oferowanie usług lub produktów związanych z zapewnianiem dostępności, o której mowa w ustawie z 19.07.2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, lub
  - 4) **Warunek 4:** realizacja przedsięwzięć w obszarze zielonej gospodarki.

Ad 1. **Warunek 1)** Do utworzonych miejsc pracy wlicza się nowe miejsca pracy (nieistniejące przed datą przyznania wsparcia), na których zatrudnione są osoby z niepełnosprawnościami o umiarkowanym i znacznym stopniu niepełnosprawności lub osoby z zaburzeniami psychicznymi w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego, na podstawie umowy o pracę lub spółdzielczej umowy o pracę w wymiarze przynajmniej ½ etatu, które nie pracowały co najmniej 6 miesięcy przed zawarciem umowy. Potwierdzeniem statusu osoby niepełnosprawnej może być w szczególności orzeczenie o



niepełnosprawności wydane przez powiatowy zespół ds. orzekania o niepełnosprawności oraz orzeczenia lekarzy orzeczników ZUS i inne równoważne orzeczenia (KRUS, służby mundurowe itd.). Natomiast pozostałe osoby (np. osoba ze stwierdzonymi zaburzeniami psychicznymi) na potwierdzenie statusu osoby niepełnosprawnej mogą przedstawić inny niż orzeczenie o niepełnosprawności dokument poświadczający stan zdrowia wydany przez lekarza, np. orzeczenie o stanie zdrowia lub opinię.

Ad 2. **Warunek 2)** Za usługi świadczone w społeczności lokalnej uznaje się usługi społeczne lub zdrowotne umożliwiające osobom niezależne życie w środowisku lokalnym, a dzieciom życie w rodzinie lub rodzinnej pieczy zastępczej. Usługi te zapobiegają odizolowaniu osób od rodziny lub społeczności lokalnej oraz umożliwiają podtrzymywanie więzi rodzinnych i sąsiedzkich. Są to usługi świadczone w sposób:

- zindywidualizowany (dostosowany do potrzeb i możliwości danej osoby);
- umożliwiający odbiorcom tych usług kontrolę nad swoim życiem i nad decyzjami, które ich dotyczą (w zakresie wsparcia dzieci uwzględnianie ich zdania);
- zapewniający, że odbiorcy usług nie są odizolowani od ogółu społeczności lub nie są zmuszeni do mieszkania razem;
- gwarantujący, że wymagania organizacyjne nie mają pierwszeństwa przed indywidualnymi potrzebami osoby z niej korzystającej.

Warunki, o których mowa powyżej muszą być spełnione łącznie.

Do usług społecznych i zdrowotnych świadczonych w społeczności lokalnej należą w szczególności:

- a) usługi opiekuńcze, obejmujące pomoc w zaspokajaniu codziennych potrzeb życiowych, opiekę higieniczną, zaleconą przez lekarza pielęgnację oraz zapewnienie kontaktów z otoczeniem, świadczone przez opiekunów faktycznych lub w postaci: sąsiedzkich usług opiekuńczych, usług opiekuńczych w miejscu zamieszkania, specjalistycznych usług opiekuńczych w miejscu zamieszkania lub dziennych form usług opiekuńczych;
- b) opieka wytchnieniowa w formie krótkookresowego (do 12 tygodni w roku) całodobowego lub dziennego pobytu;
- c) usługi w rodzinnym domu pomocy, o którym mowa w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej;
- d) usługi w ośrodkach wsparcia, o których mowa w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (zarówno w formie pobytu dziennego jak i całodobowego), o ile liczba miejsc całodobowego pobytu w tych ośrodkach nie jest większa niż 8;





- e) usługi w gospodarstwach opiekuńczych w formie pobytu dziennego lub całodobowego, o ile liczba miejsc pobytu całodobowego w tych gospodarstwach nie jest większa niż 8;
- f) usługi asystenckie, świadczone przez asystentów na rzecz osób z niepełnosprawnościami (oraz ich rodzin), umożliwiające stałe lub okresowe wsparcie tych osób w wykonywaniu podstawowych czynności dnia codziennego, niezbędnych do ich aktywnego funkcjonowania społecznego, zawodowego lub edukacyjnego;
- g) usługi asystenckie dla innych grup niż osoby z niepełnosprawnościami, z wyłączeniem asystentury rodzinnej;
- h) usługi pielęgniarstwa opieki długoterminowej domowej;
- i) opieka paliatywna i hospicyjna w formach zdeinstytucjonalizowanych;
- j) poradnictwo specjalistyczne, świadczone osobom i rodzinom, które mają trudności lub wykazują potrzebę wsparcia w rozwiązywaniu swoich problemów życiowych;
- k) usługi wspierania rodziny zgodnie z ustawą z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, w tym:
  - praca z rodziną, w tym w szczególności asystentura rodzinna, konsultacje i poradnictwo specjalistyczne, terapia i mediacja; usługi dla rodzin z dziećmi, w tym usługi opiekuńcze i specjalistyczne, pomoc prawna, szczególnie w zakresie prawa rodzinnego; organizowanie dla rodzin spotkań mających na celu wymianę ich doświadczeń oraz zapobieganie izolacji, zwanych „grupami wsparcia” lub „grupami samopomocowymi”;
  - pomoc w opiece i wychowaniu dziecka poprzez usługi placówek wsparcia dziennego w formie opiekuńczej i specjalistycznej oraz w formie pracy podwórkowej;
  - pomoc rodzinie w opiece i wychowaniu poprzez wsparcie rodzin wspierających;
- l) usługi dla dzieci i młodzieży w formach dziennych i środowiskowych;
- m) usługi preadopcyjne i postadopcyjne;
- n) rodzinna piecza zastępcza, rodzinne domy dziecka oraz placówki opiekuńczo - wychowawcze typu rodzinnego, o których mowa w ustawie z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, a także usługi dla kandydatów do pełnienia funkcji rodzinnych form pieczy zastępczej;
- o) usługi w postaci mieszkań chronionych, usługi w postaci mieszkań wspomaganých, o ile liczba miejsc w mieszkaniu nie jest większa niż 7, usługi w ramach innych mieszkań z usługami/ze wsparciem;



- p) usługi interwencji kryzysowej, o których mowa w art. 47 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (schronienie nie może być udzielane w placówkach świadczących opiekę instytucjonalną);
- q) usługi przeciwdziałania przemocy, w tym przemocy w rodzinie na mocy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu przemocy w rodzinie (Dz. U. z 2021 r. poz. 1249, z późn. zm.) (schronienie nie może być udzielane w placówkach świadczących opiekę instytucjonalną).

Ad 3. **Warunek 3)** Realizacja przedsięwzięć obejmujących oferowanie usług lub produktów związanych z zapewnianiem dostępności, o której mowa w ustawie z dnia 19.07.2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, dotyczy w szczególności dostępności architektonicznej, dostępności cyfrowej, dostępności informacyjno-komunikacyjnej, transportowej i drogowej, projektowania uniwersalnego, racjonalnych usprawnień, dostępu alternatywnego.

Ad 4. **Warunek 4)** Kryterium dotyczące realizacji przedsięwzięć w obszarze zielonej gospodarki, tj. podejmowanie działalności w obszarze termomodernizacji, zwiększania efektywności energetycznej, ekologicznej gospodarki odpadami, ochrony środowiska, edukacji w zakresie przeciwdziałania zanieczyszczeniu środowiska, eko-innowacji, ekoturystyki, efektywnego gospodarowania wodą i zasobami.

### 3. Szczegółowe zasady umarzania:

- 1) Umorzenie wynosi 25% wartości wypłaconego kapitału pożyczki (bez stopniowania). Umorzenie jest dokonywane na środkach powierzonych, bez uwzględnienia wkładu Partnera Finansującego.
- 2) Umorzenie pożyczki występuje po spełnieniu następujących warunków:
  - a) pożyczkobiorca składa wniosek o umorzenie części kapitału pożyczki wraz z wnioskiem o pożyczkę (wniosek o umorzenie jest częścią wniosku o pożyczkę);
  - b) osiągnięcie jednego z rodzajów korzyści społecznych wymienionych w ust. 1 pkt 1)-4) i utrzymania miejsca pracy/prowadzenia działalności w tym zakresie przez okres co najmniej 12 m-cy (zgodnie z zapisami warunku nr 1);
  - c) w przypadku pkt 2-4 - przeznaczenie całej kwoty pożyczki na cele wymienione w tych punktach;
  - d) brak opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 30 dni.
- 3) Wartość umorzenia nie zwiększa się w przypadku osiągnięcia kilku rodzajów korzyści społecznych jednocześnie.
- 4) Warunek nr 1 (utworzenie miejsc/a pracy dla osób z niepełnosprawnościami lub osób z zaburzeniami psychicznymi) uprawniający do skorzystania z umorzenia powinien być utrzymany przez okres 12 m-cy. Po upływie 12 m-cy kapitał pożyczki do spłaty ulega obniżeniu o 25%.



- 5) Pozostałe Warunki (nr 2-4) uprawniają do skorzystania z umorzenia (25% kapitału) na podstawie:
- zapisów biznesplanu, oraz
  - zawartej umowy pożyczki oraz jej rozliczenia, oraz
  - złożenia sprawozdania po 12 miesiącach od rozliczenia pożyczki z realizacji przedsięwzięć objętych pożyczką dotyczących świadczenia określonych usług uprawniających do umorzenia.
- Wzór sprawozdania dotyczącego umorzenia pożyczki stanowi Załącznik nr 11 do Regulaminu.
- 6) Umorzenie następuje poprzez zmniejszenie kapitału pozostającego do spłaty po upływie 12 m-cy od rozliczenia pożyczki.

## §14

### Pomoc de minimis

- Pomoc de minimis jest udzielana na warunkach określonych w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L. z 2023 r. poz. 2831) – zwanego dalej Rozporządzeniem 2023/2831 oraz na zasadach określonych w treści Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.) - zwanego dalej Rozporządzeniem MIR.
- Przedsiębiorca - należy przez to rozumieć przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 1 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.).
- Przedsiębiorcą – może być każdy podmiot, bez względu na jego status prawny i sposób jego finansowania, prowadzący działalność gospodarczą - zgodnie z definicjami legalnymi pojęć przedsiębiorstwa i działalności gospodarczej określonymi w Zawiadomieniu Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (2016/C 262/01) (Dz. Urz. UE C 262/1 z dnia 19.7.2016).
- Mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca - należy przez to rozumieć mikroprzedsiębiorstwo, małe lub średnie przedsiębiorstwo, spełniające warunki określone w [art. 2](#) 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.).
- Duży przedsiębiorca - należy przez to rozumieć duże przedsiębiorstwo w rozumieniu [art. 2 pkt 24](#) 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.).



6. Jeden przedsiębiorca - należy przez to rozumieć jedno przedsiębiorstwo, o którym mowa w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia 2023/2831.
7. Pomoc de minimis może zostać udzielona przedsiębiorcy, jeżeli spełnia wszystkie kryteria dostępu do pomocy de minimis określone w Rozporządzeniu 2023/2831 oraz wymienione w treści Rozporządzenia MIR.
8. Pomoc de minimis, jest udzielana przedsiębiorcy na prowadzenie działalności we wszystkich sektorach, z wyłączeniem sektorów, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia 2023/2831.
9. Pomoc de minimis jest udzielana zgodnie z art. 4 ust. 1-3 Rozporządzenia 2023/2831.
10. Pomoc de minimis jest udzielana na pokrycie całości lub części kosztów ponoszonych przez przedsiębiorcę - zgodnie z przepisami Rozporządzenia 2023/2831.
11. Pomoc de minimis może być udzielona przedsiębiorcy pod warunkiem, że łącznie z inną otrzymaną pomocą de minimis oraz pomocą de minimis w rolnictwie i rybołówstwie nie przekroczy kwoty wskazanej w Rozporządzeniu 2023/2831 liczonej zgodnie z tym rozporządzeniem. Do celów ustalenia dopuszczalnego pułapu pomocy de minimis przez przedsiębiorcę rozumie się jedno przedsiębiorstwo, o którym mowa w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia 2023/2831.
12. Wartość dopuszczalnej pomocy de minimis udzielanej jednemu przedsiębiorcy w rozumieniu art. 2 ust. 2 Rozporządzenia 2023/2831 ustala się zgodnie z art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 2023/2831.
13. Pomoc de minimis podlega kumulacji na zasadach określonych w art. 5 Rozporządzenia 2023/2831.

## §15

### Postępowanie w sprawie udzielania pomocy de minimis

1. Pomoc de minimis jest udzielana na zasadach określonych w treści Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.).
2. Przedsiębiorca ubiegający się o pomoc de minimis zobowiązany jest złożyć prawidłowo wypełnione i podpisane dokumenty dotyczące pomocy de minimis, o których mowa w § 18 oraz w § 19 Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663 z późn. zm.) oraz wymienione w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis.
3. Dokumenty, o których mowa powyżej muszą być zgodne z wzorami załączonymi do Regulaminu oraz obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku negatywnej weryfikacji formalnej lub merytorycznej dokumentów, pomoc de minimis nie zostanie udzielona.

4. Wartość pomocy de minimis jest obliczana zgodnie z brzmieniem Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 461).
5. W dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej Partner Finansujący wydaje Przedsiębiorcy zaświadczenie o pomocy de minimis, o którym mowa w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie.
6. W przypadku, gdy wartość faktycznie udzielonej pomocy de minimis jest mniejsza niż wartość pomocy wskazana w wydanym zaświadczeniu, w tym na wypadek zmiany Umowy Inwestycyjnej powodującej zmniejszenie wartości pomocy de minimis lub jej rozwiązania – Partner Finansujący w terminie 14 (czternastu) dni od dnia stwierdzenia tego faktu, wydaje nowe zaświadczenie o pomocy de minimis, w którym wskazuje właściwą wartość pomocy oraz stwierdza utratę ważności poprzedniego zaświadczenia.
7. Przedsiębiorca ma obowiązek gromadzić i przechowywać dokumentację związaną z otrzymaną pomocą de minimis przez okres 10 (dziesięciu) lat od dnia otrzymania pomocy de minimis lub przez określony, dłuższy okres, który wyniknie z rozstrzygnięcia właściwego organu lub podmiotu, na podstawie prawa powszechnie obowiązującego lub na podstawie czynności prawnej.
8. Partner Finansujący przesyła za pomocą aplikacji SHRIMP do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów informacje o wysokości pomocy udzielonej przedsiębiorcy.
9. W przypadku zmiany wartości udzielonej pomocy, Partner Finansujący sporządza i przekazuje zaktualizowane sprawozdanie do aplikacji SHRIMP.
10. Przedsiębiorca będący beneficjentem pomocy de minimis lub ubiegającym się o pomoc de minimis – zobowiązany jest udzielać niezbędnej pomocy w zakresie sprawozdawczości lub kontroli w związku z udzielaną przedsiębiorcy pomocą, w tym poddać się kontroli właściwych instytucji.
11. Wykorzystanie pomocy niezgodnie z przeznaczeniem, skutkować może obowiązkiem zwrotu udzielonej pomocy i przymusowym ściąganiem kwoty stanowiącej równowartość udzielonej pomocy wraz z odsetkami.

## § 16

### Windykacja i wypowiedzenie Umowy Pożyczki

1. Windykacja wierzytelności będzie polegać w szczególności na:
  - a) prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania wierzytelności tzw. prewindykacyjnych,
  - b) realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Pożyczkobiorcę na zabezpieczenie pożyczki,
  - c) podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Pożyczkobiorców zabezpieczeń pożyczek,



- d) prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Pożyczkobiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Pożyczkobiorcę zabezpieczeń pożyczki,
  - e) prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.: prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym, prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym, prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym, złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku, złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.
2. Partner Finansujący ma prawo wypowiedzieć Umowę Pożyczki 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) w przypadku braku rozliczenia pożyczki,
    - d) zostało stwierdzone, że informacje podane we Wniosku o pożyczkę są niezgodne z prawdą,
    - e) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki,
    - f) dokonano sprzedaży, bez zgody Partnera Finansującego, majątku będącego zabezpieczeniem pożyczki,
    - g) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Partnera Finansującego czynności kontrolnych i monitorujących,
    - h) stwierdzono zagrożenie terminowej spłaty pożyczki,
    - i) inne, wynikające z przepisów prawa.
  3. Wypowiedzenie Umowy Pożyczki następuje w formie pisemnej z zachowaniem 7 dniowego terminu wypowiedzenia liczonego od daty odbioru pisma.
  4. Pismo dwukrotnie awizowane zwrócone do adresata traktowane jest jako doręczone.
  5. Partner Finansujący, Dysponent środków oraz BGK posiadają uprawnienia do podejmowania kroków faktycznych i prawnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, które są niezbędne dla odzyskania kwot wykorzystanych przez pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki.
  6. W razie niewywiązywania się pożyczkobiorcy z warunków Umowy Pożyczki Partner Finansujący dochodzić będzie swoich należności.
  7. Partner Finansujący działania windykacyjne będzie przeprowadzał poprzez swoich pracowników.
  8. Partner Finansujący może zlecać działania windykacyjne podmiotom specjalizującym się w prawnym dochodzeniu i odzyskiwaniu należności, w szczególności kancelariom prawnym obsługującym Partnera Finansującego.
  9. W przypadku opóźnienia w spłacie raty, Partner Finansujący przystępuje do windykacji należności i wzywa pożyczkobiorcę do uregulowania zaległości.



10. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Partner Finansujący informuje pożyczkobiorcę, poręczyciela oraz osobę będącą dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia pożyczki, jeżeli zabezpieczenie takie zostało ustanowione.
11. Podczas procesu windykacji Partner Finansujący może wpisać dane klienta do rejestru klientów niesolidnych prowadzonego przez wyspecjalizowane biura informacji gospodarczych.
12. Korespondencja dotycząca wezwania do wykonania zobowiązania będzie przesyłana listem poleconym/listem poleconym za potwierdzeniem odbioru wg uznania Partnera Finansującego.
13. Do kontroli Umów inwestycyjnych zastosowanie będzie mieć polityka przeciwdziałaniu konfliktowi interesów.

## § 17

### Zwrot środków niekwalifikowanych od Ostatecznych Odbiorców

1. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej niezgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewydatkowaną lub niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami.
2. Zwrot niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w następujących terminach:
  - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
3. Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Partnera Finansującego w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu środków na rachunek bankowy Wkładu Funduszu Powierniczego.

## § 18

### Obowiązki Ostatecznego Odbiorcy związane ze zmianą danych

1. Pożyczkobiorca poza obowiązkami wynikającymi z treści Umowy Pożyczki jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o:
  - a) każdej zmianie adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany adresu do korespondencji,





- b) każdej zmianie numeru telefonu komórkowego, za pośrednictwem, którego Pożyczkodawca może w każdym czasie skontaktować się z Wnioskodawcą/Pożyczkobiorcą,
  - c) każdej zmianie w zakresie innych danych, które Pożyczkobiorca uprzednio wskazał Pożyczkodawcy na etapie kierowania wniosku o udzielenie Pożyczki lub/i w zawartej Umowie Inwestycyjnej,
  - d) Powyższe zmiany, a także ewentualna zmiana siedziby Pożyczkodawcy nie wymagają zawierania aneksu do Umowy Pożyczki.
2. Wnioskodawca/Pożyczkobiorca ponosi wszelkie konsekwencje związane z niewywiązaniem się z obowiązku określonego w ust. 1.
  3. Niezawiadomienie Pożyczkodawcy o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzednim, powoduje, iż wszelkie przesyłki kierowane przez Pożyczkodawcę do Pożyczkobiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Pożyczkodawcy z powodu nieaktualności adresu Pożyczkobiorcy.
  4. Ponadto wszelkie przesyłki kierowane przez Pożyczkodawcę do Pożyczkobiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Pożyczkodawcy w szczególności z powodu niepodjęcia w terminie lub z powodu odmowy przyjęcia przesyłki.
  5. Pożyczkobiorca – zawierając Umowę Pożyczki, wyraża zgodę na otrzymywanie od spółki: Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej (ul. Cieszyńska 365, 43-382, KRS 0000046440) informacji (powiadomień, monitów, wezwań itp.), w drodze elektronicznej, na wskazany przez Pożyczkobiorcę we wniosku i/lub Umowie Inwestycyjnej adres poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia Pożyczki (ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 344).
  6. O ile Regulamin lub Umowa Pożyczki nie wymaga zachowania formy pisemnej Pożyczkodawca będzie kierować wszelką korespondencję do Pożyczkobiorcy w formie elektronicznej, na wskazany przez Pożyczkobiorcę we wniosku i/lub w Umowie Inwestycyjnej adres poczty elektronicznej (e-mail). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji Pożyczkobiorcy jest data przesłania przez Pożyczkodawcę przesyłki elektronicznej na wskazany przez Pożyczkobiorcę adres poczty elektronicznej (e-mail).
  7. Zmiana adres poczty elektronicznej (e-mail) wymaga zachowania przez Pożyczkobiorcę formy pisemnej pod rygorem nieważności.
  8. O ile Regulamin lub Umowa Pożyczki nie wymaga zachowania formy pisemnej Pożyczkobiorca może kierować korespondencję do Pożyczkodawcy w formie elektronicznej – w przypadku Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. na adres poczty elektronicznej (e-mail) [biuro@arrsa.pl](mailto:biuro@arrsa.pl). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji jest data przesłania przez Pożyczkobiorcę przesyłki elektronicznej na wskazany powyżej adres poczty elektronicznej (e-mail).

9. Poprzez zawarcie Umowy Inwestycyjnej, Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. wyrażają zgodę na otrzymywanie od Pożyczkobiorcy informacji w drodze elektronicznej, na wskazane w ust.6 powyżej adresy poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia pożyczki (ustawa z dnia z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 344).

## § 19

### Obowiązki Ostatecznego Odbiorcy

Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany m.in do:

1. Do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością;
2. Zapewnienia, że wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
3. Przestrzegania prawa, w tym podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
4. Wydatkowania środków pożyczki zgodnie z celem pożyczki;
5. Spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat;
6. Przedstawiania Partnerowi Finansującemu, BGK lub Dysponentowi Środków wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
7. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z otrzymaną Jednostkową Pożyczką;
8. Przestrzegania wymogów określonych w art. 50 ust. 1 lit. Rozporządzenia Ogólnego;
9. Przyjęcia do wiadomości skutków prawnych rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Decyzji o dofinansowaniu w stosunku do obowiązywania Umów Inwestycyjnych, tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy lub Umowy z Dysponentem Środków, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą na podmiot wskazany przez BGK lub przez Dysponenta Środków, na co Ostateczny Odbiorca wyrazi zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń;
10. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego ze środków Jednostkowej Pożyczki, z innymi środkami publicznymi w sposób niezgodny z mającymi zastosowanie przepisami prawa krajowego i unijnego;
11. Przestrzegania zasad określonych w Dokumentacji Projektu;
12. Rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej;
13. Przyjęcia do wiadomości uprawnień przyznanых Partnerowi Finansującemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Partnerowi Finansującemu, jak i BGK lub Dysponentowi Środków, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków



prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną;

14. Poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Dysponenta Środków, BGK, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) 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;
  - b) zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Jednostką Pożyczką. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli w formie pisemnej na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
15. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej i 3 lata po spłacie pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy w formie pisemnej;
16. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Partnerowi Finansującemu, BGK, Dysponentowi Środków oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Projektu, oceny skutków Projektu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
17. Przyjęcia do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Partnera Finansującego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany;
18. Przyjęcia do wiadomości zasad dotyczących przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Partnera Finansującego na rzecz wskazanego przez BGK następcy Partnera Finansującego lub BGK wszystkich praw i obowiązków Partnera Finansującego wynikających z wszelkich Umów Inwestycyjnych lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia;
19. Skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej zawartej z Ostatecznym Odbiorcą;
20. Złożenia oświadczenia o tym, że:



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

21. Zwrotu niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całość Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami.

## § 20

### Obowiązki Partnera Finansującego

1. Partner Finansujący zobowiązuje się przy realizacji Umowy do przestrzegania Zasad Kwalifikowalności, przepisów prawa polskiego oraz unijnego, a także polityk horyzontalnych UE.
2. Partner Finansujący zobowiązuje się działać z dbałością o wysoką jakość zawodową, przejrzystość i staranność w realizacji Umowy.
3. Partner Finansujący zobowiązuje się m.in. do:
  - a) zachowania standardów jakościowych przy udzielaniu wsparcia Ostatecznym Odbiorcom;
  - b) udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis w ramach Projektu i wykonywania obowiązków z tym związanych wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
  - c) zapewniania potencjalnym Ostatecznym Odbiorcom pomocy w procesie aplikowania o wsparcie z instrumentu finansowego tj. zapewniania PES wsparcia doradczego w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki w celu wsparcia PES w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki;
  - d) Partner Finansujący zobowiązuje się, w trakcie realizacji Umowy, zapewnić dostępność osobom ze szczególnymi potrzebami w zakresie, o którym mowa w Ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami.
  - e) zapewnienie, że wybór Ostatecznych Odbiorców będzie przejrzysty, obiektywny i nie będzie powodował konfliktu interesów.



## § 21

### Ochrona danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu realizacji Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 jest Bank Gospodarstwa Krajowego zgodnie z Porozumieniem w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy operacyjnej nr 2/PES/324/2024/IV/EFS/048 Ww. Administrator przetwarza dane osobowe dotyczące:
  - a. Osób upoważnionych do podejmowania decyzji wiążących w imieniu Pożyczkobiorcy w zakresie: imię, nazwisko, stanowisko, nr i seria dowodu osobistego;
  - b. Osób do kontaktów roboczych w imieniu Pożyczkobiorcy w zakresie: imię, nazwisko, identyfikator użytkownika, PESEL, numer telefonu, adres e-mail, forma zaangażowania w realizację zadania (stanowisko);
  - c. Osób fizycznych ubiegających się o wsparcie zwrotne oraz odbiorców wsparcia (przedsiębiorcy, poręczyciele i współmałżonkowie poręczycieli) w zakresie: imię, nazwisko, data urodzenia, miejsce urodzenia, PESEL, adres zamieszkania lub pobytu, NIP, miejsce pracy, stanowisko, zawód, wykształcenie, numer telefonu, seria i numer dowodu osobistego, numer konta bankowego, stan majątkowy, a ponadto danych dodatkowych, które są związane z udzieleniem wsparcia ostatecznym odbiorcom.
2. Administratorem danych osobowych wykraczających poza zakres Porozumienia, o którym mowa w ust. 1 jest Partner Finansujący.
3. Partner Finansujący może wprowadzać dane osobowe Ostatecznych Odbiorców do systemu SZFEIK tj. Systemu Zarządzania Funduszami Europejskimi i Krajowymi, służącego do przekazywania informacji o postępie rzeczowym i finansowym realizacji Projektu, administrowanego przez BGK.
4. Przetwarzanie danych osobowych będzie odbywać się jedynie na obszarze Europejskiego Obszaru Gospodarczego (dalej zwane EOG). Przekazanie danych poza obszar EOG może nastąpić wyłącznie pod warunkiem spełnienia wymogów opisanych w rozdziale V RODO.
5. Partner Finansujący oświadcza, że wdrożył adekwatne środki techniczne i organizacyjne, tak by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogi przepisów 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.
6. Partner Finansujący 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/współpracy, jak i po jego ustaniu.

7. Partner Finansujący zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, danych, materiałów oraz dokumentów, w szczególności zawierających dane osobowe przetwarzanych w ramach realizacji Projektu (dane poufne).
8. Partner Finansujący zobowiązuje się do przechowywania - z zachowaniem zasad bezpieczeństwa - wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Projektu pn. „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, 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.
9. Partner Finansujący może przekazywać dane osobowe Wnioskodawców, Pożyczkobiorców oraz Poręczycieli Dysponentowi Środków tj. Ministrowi właściwemu ds. Rozwoju regionalnego. O zasadach przetwarzania danych osobowych przez Dysponenta Środków można uzyskać pod adresem: <https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/klauzula-przetwarzania-danych-osobowych-udostepnionych-droga-elektroniczna> stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę.
10. Partner Finansujący może przekazywać dane osobowe Wnioskodawców Pożyczkobiorców oraz Poręczycieli BGK. O zasadach przetwarzania danych osobowych przez BGK można znaleźć informacje pod adresem: [https://www.bgk.pl/informacje\\_prawne/rodo/](https://www.bgk.pl/informacje_prawne/rodo/) - stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę.

## § 22

### Klauzula informacyjna dla Wnioskodawcy / Pożyczkobiorcy

W związku z realizacją projektu pn. “Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021- 2027 informujemy, że:

1. Administratorem Państwa danych osobowych jest Partner Finansujący.
2. W sprawach związanych z Państwa danymi osobowymi prosimy kontaktować się z właściwym terytorialnie podmiotem:
  - a. Dla województwa podkarpackiego: Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. – pod nr tel. 17/86 76 280 lub pisząc na adres e-mail [iod@rarr.rzeszow.pl](mailto:iod@rarr.rzeszow.pl)
  - b. Dla województwa małopolskiego oraz śląskiego: Agencja Rozwoju Regionalnego w Bielsku-Białej – pod nr tel. 33/ 816 91 62 lub pisząc na adres e-mail [biuro@arrsa.pl](mailto:biuro@arrsa.pl)
  - c. Dla województwa opolskiego oraz łódzkiego: Fundacja Rozwoju Śląska- pod nr tel. 77/454 25 97 lub pisząc na adres e-mail [iod@frs-cb.pl](mailto:iod@frs-cb.pl)
  - d. Dla województwa śląskiego oraz świętokrzyskiego: Rudzka Agencja Rozwoju “Inwestor” Sp. z.o.o – pod nr tel. 32/248 77 86 lub pisząc na adres e-mail [iod@rarinvestor.pl](mailto:iod@rarinvestor.pl)
3. Państwa dane osobowe będą przetwarzane:

- a) Na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) i e) RODO oraz art. 9 ust. 2 lit. g) RODO tj., gdy przetwarzanie jest niezbędne do realizacji zadań i obowiązków ciążących na Administratorze wynikających z przepisów prawa oraz ze względów związanych z ważnym interesem publicznym na podstawie m.in.:
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
  - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU, Eurotam) 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 1316/ 2013, UE nr 223/2014 i UE nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014, a także uchylające rozporządzenie (UE, Eurotam) nr 966/2012;
  - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1057 z dnia 14 czerwca 2021 r. ustanawiające Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013;
  - Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej z udziałem Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (Dz. U. poz. 1663) na warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
  - Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027;
  - Pozostałych przepisów prawa, w szczególności dot. archiwizacji dokumentacji;
- b) Na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO tj. przetwarzanie jest niezbędne do podjęcia działań w celu zawarcia Umowy Pożyczki w ramach projektu “Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027, jej realizacji oraz wykonania;
- c) Na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w celu ustalenia, dochodzenia lub odpierania roszczeń przysługujących Administratorowi;





- d) Na podstawie art.6 ust. 1 lit. a) RODO w zw. z art. 105a ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe tj. zgody dot. przekazania informacji objętych tajemnicą bankową -do momentu jej wycofania.
4. Państwa dane osobowe będą przetwarzane w związku z zawarciem Umowy na udzielenie wsparcia finansowanego w ramach Projektu oraz w związku z realizacją tego projektu. W szczególności Państwa dane będą przetwarzane w celu udzielania wsparcia zgodnie z założeniami projektu, potwierdzania kwalifikowalności wydatków, monitorowania, sprawozdawczości, dokonania czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia dokonywanych przez osoby trzecie, komunikacji, ewaluacji, kontroli, audytu oraz działań promocyjnych, a także w celu informowania o projekcie.
  5. Państwa 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.
  6. Na podstawie art. 89 ust. 1 ustawy wdrożeniowej dostęp do danych osobowych i informacji gromadzonych przez Partnera Finansującego, przysługuje Dysponentowi Środków tj. ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, wykonującemu zadania państwa członkowskiego, ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, instytucjom zarządzającym, instytucjom pośredniczącym, instytucji audytowej, a także podmiotom, którym wymienione podmioty powierzają realizację zadań na podstawie odrębnej umowy, w zakresie niezbędnym do realizacji ich zadań wynikających z przepisów ustawy wdrożeniowej.
  7. Partner Finansujący może udostępnić BGK oraz organom administracji publicznej dokumenty i dane, w tym w szczególności, informacje, wiedzę oraz bazy danych dotyczące realizacji Projektu oraz wsparcia udzielonego Ostatecznym Odbiorcom, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny BGK, Dysponenta Środków lub organów administracji publicznej zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Projektu, realizacji polityk, oceny skutków Projektów, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
  8. Odbiorcami Państwa danych osobowych mogą być również Uczestnicy Konsorcjum oraz podmioty świadczące usługi prawne lub finansowo-księgowo, usługi doradcze, usługi informatyczne, usługi pocztowe lub kurierskie, podmioty świadczące usługi windykacyjne, wyspecjalizowane biura informacji gospodarczych oraz BGK.
  9. Podmioty, o których mowa w pkt. 5 udostępniają sobie nawzajem dane osobowe niezbędne do realizacji ich zadań, w szczególności przy pomocy systemów teleinformatycznych.
  10. W związku z powyższym posiadają Państwo prawo do:

- a) uzyskania informacji czy dane osobowe są przez Administratora przetwarzane, a jeżeli tak również prawo do ich dostępu oraz wydania ich kopii;
- b) żądania niezwłocznego sprostowania danych osobowych, które są nieprawidłowe, z uwzględnieniem celów przetwarzania, również prawo żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych;
- c) w przypadku przetwarzania danych osobowych na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO przysługuje Państwu prawo sprzeciwu do przetwarzania danych osobowych.

Jednocześnie informujemy, że nie przysługuje Państwu:

- a. prawo żądania do usunięcia danych osobowych przetwarzane w ramach realizacji Projektu, ponieważ nie jest możliwe usunięcie Państwa danych ze względu na obowiązek wymagający przetwarzania na mocy prawa Unii lub prawa państwa członkowskiego oraz celów archiwalnych w interesie publicznym – na podstawie art. 17 ust. 3 lit b) i d) RODO;
- b. Prawo do przenoszenia danych osobowych, mając na uwadze cel i podstawę prawną przetwarzania danych w ramach FERS 2021-2027 - na podstawie art. 20 ust. 3 RODO.

11. Partner Finansujący nie zamierza przekazywać Państwa danych osobowych do państwa trzeciego (poza Europejski Obszar Gospodarczy) lub organizacji międzynarodowej.

12. W przypadku, gdy uznacie Państwo, że przetwarzanie Państwa danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje Państwu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą przy ul. Stawki 2; Warszawa 00-193; e-mail: [kancelaria@uodo.gov.pl](mailto:kancelaria@uodo.gov.pl); skrzynka EPUAP: /UODO/SkrytkaESP.

13. Partner Finansujący nie będzie podejmować wobec osób, których dane dotyczą zautomatyzowanych decyzji, w tym decyzji będących wynikiem profilowania.

14. Podanie przez Państwa danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do wzięcia udziału przez Państwa w Projekcie i jego realizacji.

**Szczegółowe zasady współadministrowania zostały zawarte w dokumencie zawartymi pomiędzy Uczestnikami Konsorcjum o nazwie „Porozumienie Stron przetwarzania danych osobowych”, dostępnym pod adresem: <https://arrrsa.pl/pl/oferta/Finansowanie/pozyczki-dla-podmiotow-ekonomii-spolecznej>**

## § 23

### Strategia tworzenia rezerw

Strategia tworzenia rezerw na należności wątpliwe i stracone stosowana będzie zgodnie ze polityką/regulaminem przyjętą przez Partnera Finansującego, który udzielił Jednostkowej Pożyczki.



## § 24

### Postanowienia końcowe

1. Niniejszy Regulamin obowiązuje od daty publikacji na stronie internetowej Partnera Finansowego.
2. Zmiany w Regulaminie dokonywane są w formie Uchwały lub innej przewidzianej przez przepisy obowiązujące u Partnera Finansującego.
3. Zmiany w Regulaminie nie wymagają aneksowania zawartych Umów Inwestycyjnych.
4. Pośrednik Finansowy zawiadamia Pożyczkobiorcę o zmianie Regulaminu z 14-dniowym wyprzedzeniem poprzez ogłoszenie na stronie internetowej PF.
5. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu wówczas najpóźniej z upływem okresu wskazanego w ust. 4 powyżej powinien on oświadczyć pisemnie Pożyczkodawcy o braku zgody na zmianę Regulaminu, co skutkować będzie rozwiązaniem Umowy Pożyczki z dniem upływu tego okresu; ponadto Pożyczkobiorca zobowiązany jest dokonać wówczas całkowitej spłaty pożyczki (wraz ze wszelkimi odsetkami, prowizjami i kosztami) najpóźniej w dniu okresu wskazanego w ust.4 powyżej.
6. Jeżeli Pożyczkobiorca nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 5 powyżej, wówczas zmieniony Regulamin zacznie obowiązywać w stosunku do Pożyczkobiorcy następnego dnia po upływie okresu wskazanego w ust. 4 powyżej.
7. Wzory dokumentów powołane w treści Regulaminu mogą ulegać modyfikacjom; aktualnie obowiązujący wzór dostępny jest zawsze pod adresem internetowym wskazanym w treści Regulaminu.
8. Do spraw nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.