



**PROGRAM  
REGIONALNY**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**Pomorskie w Unii**  
Agencja Rozwoju Pomorza S.A.  
www.arp.gda.pl

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



## Załącznik nr 7 do Ogłoszenia o konkursie nr 1.4\_3 RPO WP

**Umowa o dofinansowanie Projektu w ramach  
Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013  
Osi Priorytetowej 1 Rozwój i innowacje w MŚP  
Działania 1.4 Systemowe wspieranie przedsiębiorczości**

**Numer wniosku** (*numer wniosku*)

**Tytuł Projektu** (*tytuł projektu*)

**Umowa nr:** .....

Zawarta w dniu.....r. w Gdańsku pomiędzy

**Województwem Pomorskim** reprezentowanym przez Agencję Rozwoju Pomorza S.A., działającą zgodnie z pełnomocnictwem udzielonym przez Zarząd Województwa Pomorskiego oraz w oparciu o umowę z 17 marca 2008 r. nr 6/UM/DPR-FP/2008, z siedzibą w Gdańsku ul. Arkońska 6 80-387 Gdańsk, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy Gdańsk Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000004441, NIP 583- 000-20-02 zwaną dalej „Instytucją Pośredniczącą II stopnia”, którą reprezentują:

.....[imię, nazwisko, pełniona funkcja],

.....[imię, nazwisko, pełniona funkcja],

a **Beneficjentem**, którego reprezentuje/ą:

..... [imię, nazwisko, pełniona funkcja]

[nazwa i adres Beneficjenta, gdy posiada NIP, REGON, należy podać te numery] jeżeli Beneficjent jest przedsiębiorcą wpisanym do rejestru przedsiębiorców należy podać właściwy sąd i nr KRS; jeżeli beneficjent jest wpisany do ewidencji działalności gospodarczej należy podać numer, oraz organ przez który jest prowadzona]

zwani dalej „Stronami Umowy”.

Działając na podstawie ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (t.j. Dz.U. 2014 poz. 1649 ze zm.), zwanej dalej „**Ustawą**” oraz mając na uwadze postanowienia:

- 1) Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana - Dz.Urz. UE 2012/C 326/01 z 26.10.2012 r.) [zwanego dalej „**Traktatem**”];
- 2) rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz.Urz. UE L 210/25 z 31.07.2006 r. ze zm.) [zwane dalej „**Rozporządzeniem ogólnym**”];
- 3) rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1783/1999 (Dz.Urz. UE L 210/1 z 31.07.2006 r. ze zm.) [zwane dalej „**Rozporządzeniem EFRR**”];
- 4) rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiającego szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (Dz.Urz. UE L 371/1 z 27.12.2006 r. ze zm.) [zwane dalej „**Rozporządzeniem szczegółowym**”];
- 5) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) [zwaną dalej „**UFP**”];
- 6) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2014 r., poz. 121 ze zm.);
- 7) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 330 ze zm.);
- 8) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 907 ze zm.) [zwaną dalej „**ustawą PZP**”];
- 9) ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz. U. z 2007 r., Nr 59, poz. 404 ze zm.);
- 10) Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013, przyjętego uchwałą nr 799/68/07 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 2 października 2007 roku w związku z decyzją nr K(2007)4209 Komisji Wspólnot Europejskich z dnia 4 września 2007 r. ze zm. [zwanego dalej „**Programem**”];
- 11) Umowy z dnia 17 marca 2008 r. zawartej z Samorządem Województwa Pomorskiego, na podstawie której Agencja Rozwoju Pomorza pełni funkcję Instytucji Pośredniczącej II stopnia.

Strony Umowy postanawiają, co następuje:

## § 1

Ilekróć w niniejszej umowie jest mowa o:

- 1) „**Uszczegółowieniu Programu**” – należy przez to rozumieć Uszczegółowienie Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013;
- 2) „**EFRR**” – należy przez to rozumieć Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, którego środki przekazywane są przez Ministra Finansów z budżetu środków europejskich na rachunek Płatnika w celu obsługi płatności na rzecz Beneficjenta;
- 3) „**Instytucji Zarządzającej**” – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Pomorskiego, którego obsługę w zakresie realizacji Programu zapewnia Urząd Marszałkowski Województwa Pomorskiego poprzez właściwe departamenty;
- 4) „**dofinansowaniu**” – należy przez to rozumieć środki pochodzące z EFRR przekazane przez Płatnika na Rachunek Bankowy Funduszu Pożyczkowego;

- 5) „**Płatniku**” – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego, który prowadzi obsługę bankową płatności z EFRR w ramach Programu na podstawie umowy rachunku bankowego zawartej z Ministrem Finansów na zasadach określonych w UFP;
- 6) „**Beneficjencie**” – należy przez to rozumieć Beneficjenta zgodnie z definicją określoną w Ustawie;
- 7) „**wniosku o dofinansowanie**” – należy przez to rozumieć wniosek o dofinansowanie Projektu, stanowiący załącznik nr 1 do Umowy;
- 8) „**Umowie**” – należy przez to rozumieć niniejszą Umowę o dofinansowanie Projektu;
- 9) „**Projekcie**” – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie opisane we wniosku o dofinansowanie, realizowane w ramach Programu na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu, zawieranej między Beneficjentem a Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia;
- 10) „**MŚP**” – należy przez to rozumieć mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.Urz. UE L 187/1 z 26.06.2014 r.);
- 11) „**Ostatecznym Odbiorcą**” – należy przez to rozumieć MŚP, któremu Beneficjent udzieli w ramach Projektu pożyczki ze środków Funduszu Pożyczkowego;
- 12) „**Nieprawidłowości**” – należy przez to rozumieć jakiegokolwiek naruszenie przez Beneficjenta lub Ostatecznego Odbiorcę, o którym Beneficjent wie lub powinien wiedzieć wykonując z należytą starannością swoje zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy, przepisu prawa wspólnotowego lub krajowego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Projektu, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie ogólnym Unii Europejskiej w drodze finansowania nieuzasadnionego wydatku z budżetu ogólnego, zgodnie z art. 2 pkt. 7 Rozporządzenia ogólnego.

## **Postanowienia wstępne**

### **§ 2**

Przedmiotem Umowy jest udzielenie przez Instytucję Zarządzającą, za pośrednictwem Instytucji Pośredniczącej II stopnia, dofinansowania na realizację Projektu ze środków EFRR w ramach Programu oraz określenie praw i obowiązków Stron Umowy związanych z realizacją Projektu.

### **§ 3**

1. Beneficjent zobowiązuje się do realizacji Projektu w pełnym zakresie i z należytą starannością, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansowego oraz w sposób, który zapewni prawidłową i terminową realizację Projektu oraz osiągnięcie celów zakładanych we wniosku o dofinansowanie. Beneficjent zobowiązuje się do osiągnięcia wskaźników zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie.
2. Beneficjent zobowiązuje się do realizacji Projektu zgodnie z Umową oraz z **wnioskiem o dofinansowanie** stanowiącym *załącznik nr 1 do Umowy*, **Biznes Planem** stanowiącym *załącznik nr 2 do Umowy*, **Zasadami realizacji projektu w Działaniu 1.4 RPO WP 2007-2013 w konkursie 1.4\_3** stanowiącymi *załącznik nr 3 do Umowy*, a także **Ogłoszeniem o konkursie nr 1.4\_3** w ramach Programu wraz z załącznikami. W razie rozbieżności pomiędzy Umową a jej załącznikami, stosuje się zapisy Umowy.
3. Beneficjent zobowiązuje się zapewnić, aby w ramach realizacji Projektu nie wystąpiło podwójne finansowanie tych samych wydatków kwalifikowalnych z dofinansowania przyznanego z EFRR, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, w szczególności w zakresie należnych mu kwalifikowalnych kosztów zarządzania oraz na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z § 12 pkt 4.

## **Fundusz Pożyczkowy**

### **§ 4**

1. W ramach realizacji Projektu Beneficjent utworzy ze środków otrzymanego dofinansowania instrument inżynierii finansowej w rozumieniu art. 44 Rozporządzenia ogólnego w postaci funduszu pożyczkowego dla MŚP, który nie

będzie posiadał osobowości prawnej i zostanie zorganizowany jako wyodrębniony księgowo fundusz Beneficjenta, wydzielony finansowo i organizacyjnie od pozostałej działalności Beneficjenta, zgodnie z art. 43 ust. 2 Rozporządzenia szczegółowego (dalej: **Fundusz Pożyczkowy**).

2. Poprzez wydzielenie finansowe, o którym mowa w ust. 1, rozumie się:
  - 1) założenie i prowadzenie odrębnego i oprocentowanego rachunku bankowego, na którym przechowywane będą wyłącznie środki Funduszu Pożyczkowego (dalej: **Rachunek Bankowy Funduszu Pożyczkowego**), z którego będą mogły być realizowane wyłącznie następujące płatności:
    - a) związane z pożyczkami udzielonymi Ostatecznym Odbiorcom;
    - b) związane z kwalifikowalnymi kosztami zarządzania Funduszem Pożyczkowym należnymi Beneficjentowi;
    - c) związane z inwestowaniem salda niewypłaconych środków Funduszu Pożyczkowego zgodnie z § 14 ust. 1;
  - 2) prowadzenie wyodrębnionej ewidencji księgowej dla Projektu w sposób umożliwiający jednoznaczną identyfikację poszczególnych operacji księgowych i bankowych przeprowadzonych dla wszystkich wydatków, kosztów i przychodów w ramach Projektu, w szczególności pozwalającą na rozgraniczenie operacji księgowych i bankowych związanych z Funduszem Pożyczkowym od pozostałych operacji księgowych i bankowych związanych z realizacją Projektu.
3. Poprzez wydzielenie organizacyjne, o którym mowa w ust. 1 rozumie się wprowadzenie procedur zapewniających zachowanie ścieżki audytu dla wszystkich czynności wykonywanych w związku z realizacją Projektu, a w szczególności procesu rozpatrywania wniosków o pożyczkę, udzielania pożyczek, monitoringu, kontroli i rozliczeń prowadzonych w odniesieniu do Ostatecznych Odbiorców.
4. Ze środków Funduszu Pożyczkowego Beneficjent będzie udzielał pożyczek Ostatecznym Odbiorcom, na zasadach określonych w niniejszej Umowie i zgodnie ze strategią inwestycyjną zawartą w Biznes Planie.
5. Spłaty pożyczek wypłaconych Ostatecznym Odbiorcom z Rachunku Bankowego Funduszu Pożyczkowego dokonywane są na odrębny rachunek bankowy (dalej: Rachunek Bankowy Zwrotów), do którego utworzenia Beneficjent jest zobowiązany na podstawie Umowy.

## § 5

1. Całkowity planowany koszt realizacji Projektu wynosi ..... zł (słownie: .....).
2. **Całkowite planowane wydatki kwalifikowalne Projektu** stanowiące **środki Funduszu Pożyczkowego** wynoszą: ..... zł (słownie: .....), w tym **dofinansowanie ze środków EFRR** w kwocie ..... PLN (słownie: ..... PLN), co stanowi 100%<sup>1</sup> kwoty całkowitych wydatków kwalifikowalnych Projektu.
3. Beneficjent zobowiązuje się pokryć w całości ze środków własnych wszelkie wydatki niekwalifikowalne w ramach Projektu.
4. Ostateczne potwierdzenie wysokości wydatków kwalifikowalnych Projektu nastąpi po zakończeniu jego realizacji w zatwierdzonym przez Instytucję Pośredniczącą II Stopnia Sprawozdaniu Końcowym z realizacji Projektu, o którym mowa w § 16 ust. 2 pkt 2.

## § 6

1. W ciągu 3 dni roboczych<sup>2</sup> od dnia podpisania Umowy, Beneficjent przedłoży Instytucji Pośredniczącej II stopnia wniosek o płatność zgodny z wzorem stanowiącym załącznik do Ogłoszenia o konkursie nr 1.4\_3, na całość kwoty dofinansowania, o której mowa w § 5 ust 2.

---

<sup>1</sup> W przypadku, gdy Beneficjent zadeklaruje we wniosku o dofinansowanie wniesienie wkładu własnego, zapisy wzoru umowy zostaną odpowiednio zmodyfikowane poprzez zastosowanie zasady *pari passu*, zgodnie z którą udział w zyskach, stratach i dokonywanych operacjach przypisywany jest Stronom Umowy w taki sam sposób i proporcjonalnie do udziału w Funduszu Pożyczkowym dofinansowania oraz wkładu własnego Beneficjenta, z zastrzeżeniem reguł pierwszeństwa lub wyłączności wynikających bezpośrednio z Rozporządzenia ogólnego i Rozporządzenia szczegółowego. Beneficjent będzie zobowiązany do przekazania w drodze przelewu na Rachunek Bankowy Funduszu Pożyczkowego całej kwoty wkładu własnego, nie później niż w dniu otrzymania dofinansowania.

<sup>2</sup> Przez dzień roboczy należy rozumieć dzień inny niż sobota lub niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy.

2. Instytucja Pośrednicząca II stopnia dokonuje formalnej, merytorycznej i rachunkowej weryfikacji wniosku o płatność. W przypadku stwierdzenia braków w złożonym wniosku o płatność, Instytucja Pośrednicząca II stopnia może dokonać jego uzupełnienia lub poprawienia, o czym informuje Beneficjenta lub wzywa Beneficjenta do poprawienia lub uzupełnienia wniosku o płatność lub do złożenia dodatkowych wyjaśnień w wyznaczonym terminie.
3. Instytucja Pośrednicząca II stopnia, po dokonaniu weryfikacji złożonego przez Beneficjenta wniosku o płatność, zatwierdza wniosek o płatność wraz z wysokością dofinansowania i przekazuje Beneficjentowi pisemną informację w tym zakresie.

## § 7

Po zatwierdzeniu wniosku o płatność przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia Płatnik przekaże na rzecz Beneficjenta w drodze przelewu na Rachunek Bankowy Funduszu Pożyczkowego nr ..... zatwierdzoną kwotę dofinansowania, pod warunkiem dostępności środków na rachunku bankowym Płatnika oraz wniesienia przez Beneficjenta zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy, o którym mowa w § 23.

### Termin realizacji Projektu

## § 8

1. Okres realizacji Projektu ustala się na:
  - 1) rozpoczęcie realizacji: **następny dzień po dniu zawarcia niniejszej Umowy,**
  - 2) zakończenie realizacji: **następny dzień po dniu dokonania jednego obrotu środkami Funduszu Pożyczkowego, o którym mowa w ust. 2, jednak nie później niż w dniu 31 grudnia 2016 roku.**
2. Beneficjent zobowiązuje się w okresie realizacji Projektu, o którym mowa w ust. 1 dokonać **jednego obrotu** środkami Funduszu Pożyczkowego, co oznacza wykorzystanie całej kwoty wydatków kwalifikowalnych Projektu w wysokości określonej w § 5 ust. 2, powiększonej o kwotę, o której mowa w § 14 ust. 2.
3. W związku z realizacją Projektu przewidywane jest przeznaczenie części przychodów, o których mowa w § 17 ust. 3, na Zachętę dla Beneficjenta do osiągania lepszych wyników, o której mowa w art. 43 ust. 5 Rozporządzenia szczegółowego. Zachęta w wysokości równoważności 2% kwoty dofinansowania będzie przyznana na wniosek Beneficjenta, jeżeli w terminie do 30 września 2016 r. Beneficjent wykona jeden obrót środkami Funduszu Pożyczkowego.
4. W przypadku, w którym środki, o których mowa w ust. 3, nie będą wystarczające, Beneficjent ma prawo wystąpić do Instytucji Zarządzającej o uzupełnienie należnej kwoty do wysokości Zachęty. Po przeprowadzeniu szczegółowej weryfikacji finansowej i merytorycznej uzupełniająca kwota zostanie zwrócona Beneficjentowi na podstawie dyspozycji Instytucji Zarządzającej ze środków przekazanych przez Beneficjenta na rachunek wskazany przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z zasadami określonymi w § 17.
5. Po upływie terminu zakończenia realizacji Projektu określonym w ust. 1 pkt 2 Beneficjent nie może wydatkować środków Funduszu Pożyczkowego, które w części niewykorzystanej na realizację Projektu podlegają zwrotowi na zasadach określonych w § 17 ust. 5-7.

### Wydatki kwalifikowalne

## § 9

1. Wydatkami **kwalifikowalnymi** w Projekcie są:
  - 1) **kwoty pożyczek** udzielonych przez Beneficjenta Ostatecznym Odbiorcom ze środków Funduszu Pożyczkowego,
  - 2) **kwalifikowalne koszty zarządzania** należne Beneficjentowi.
2. Pożyczki, o których mowa w ust. 1 pkt 1 udzielane są przez Beneficjenta ze środków Funduszu Pożyczkowego na zasadach przewidzianych w niniejszej Umowie, w szczególności zgodnie z § 11 i 12.

3. Kwalifikowalne koszty zarządzania, o których mowa w ust. 1 pkt 2, muszą być zgodne z postanowieniami § 10 i wykazem kwalifikowalnych kosztów zarządzania zawartym w Załączniku nr 3 do Umowy oraz nie mogą przekroczyć średniorocznie<sup>3</sup> równowartości 3% kwoty dofinansowania, o której mowa w § 5 ust. 2.
4. W okresie realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1, Beneficjent pokrywa wydatki kwalifikowalne składające się na kwalifikowalne koszty zarządzania z następujących źródeł i w określonej poniżej kolejności:
  - 1) z przychodów (odsetek) z tytułu pożyczek udzielonych Odbiorcom Ostatecznym;
  - 2) z przychodów wypracowanych w wyniku zarządzania i lokowania środków Funduszu Pożyczkowego zgodnie z § 14 ust. 2;
  - 3) ze spłat kapitału pożyczek udzielonych Odbiorcom Ostatecznym;
  - 4) ze środków Funduszu Pożyczkowego, o których mowa w § 5 ust. 2.
5. W związku z ponoszonymi kwalifikowalnymi kosztami zarządzania Beneficjent będzie składać Instytucji Pośredniczącej II stopnia kwartalne rozliczenia poniesionych kosztów w ramach Kwartalnych Sprawozdań z realizacji Projektu, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 1. Rozliczenia te obejmować będą koszty faktycznie poniesione przez Beneficjenta w danym kwartale, należycie udokumentowane dowodami księgowymi.
6. Instytucja Pośrednicząca II stopnia zweryfikuje otrzymane rozliczenie kosztów zarządzania w terminie 21 dni od daty ich otrzymania. Ocena kwalifikowalności kosztów będzie polegać na analizie ich zgodności z obowiązującymi przepisami oraz z niniejszą Umową. Niewniesienie uwag w tym terminie oznaczać będzie zaakceptowanie rozliczenia kosztów.
7. Po zakończeniu okresu realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, Beneficjent ma prawo pokrywać koszty zarządzania z następujących źródeł i w określonej poniżej kolejności:
  - 1) z przychodów (odsetek) z tytułu pożyczek udzielonych Odbiorcom Ostatecznym;
  - 2) ze spłat kapitału pożyczek udzielonych Odbiorcom Ostatecznym.
8. W stosunku do kosztów zarządzania ponoszonych po zakończeniu okresu realizacji Projektu, o których mowa w ust. 7, stosuje się odpowiednio zasady określone w ust. 3.
9. W przypadku, w którym środki, o których mowa w ust. 7 pkt 1-2, nie będą wystarczające, Beneficjent ma prawo wystąpić do Instytucji Zarządzającej o zwrot uzasadnionych i należycie udokumentowanych kosztów zarządzania. Po przeprowadzeniu szczegółowej weryfikacji finansowej i merytorycznej koszty zostaną zwrócone Beneficjentowi na podstawie dyspozycji Instytucji Zarządzającej ze środków przekazanych przez Beneficjenta na rachunek wskazany przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z zasadami określonymi w § 17.

## § 10

1. W celu uznania kosztów zarządzania, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 2, za kwalifikowalne, Beneficjent musi ponosić je celowo, rzetelnie, racjonalnie i oszczędnie, z zachowaniem zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów, zgodnie z postanowieniami ust. 2 i 3.
2. Beneficjent jest zobowiązany do stosowania ustawy PZP w zakresie, w jakim ma ona zastosowanie do Beneficjenta i do Projektu.
3. W przypadku, gdy Beneficjent nie jest podmiotem zobowiązanym zgodnie z art. 3 ustawy PZP do jej stosowania, a wydatek przekracza kwotę 50.000,00 PLN netto lub Beneficjent jest zobowiązany do stosowania ustawy PZP, a wydatek ma wartość niższą od kwoty określonej w art. 4 pkt 8 ustawy PZP, lecz przekracza kwotę 50.000,00 PLN netto, Beneficjent zobowiązuje się do poniesienia go z zachowaniem co najmniej następujących zasad:
  - 1) zabroniony jest podział zamówienia skutkujący zaniżeniem jego wartości szacunkowej;
  - 2) upublicznia się zapytanie ofertowe poprzez jego wysłanie do co najmniej trzech potencjalnych wykonawców, o ile na rynku istnieje trzech potencjalnych wykonawców danego zamówienia oraz poprzez umieszczenie go co najmniej na stronie internetowej Beneficjenta, o ile posiada taką stronę;

---

<sup>3</sup> Przez pojęcie „średniorocznie” rozumie się wynik podzielenia sumy kwalifikowalnych kosztów zarządzania w okresie realizacji Projektu przez liczbę lat realizacji Projektu (niepełny rok rozlicza się proporcjonalnie).

- 3) wybiera się najkorzystniejszą spośród złożonych ofert w oparciu o ustalone w zapytaniu ofertowym kryteria oceny;
  - 4) dokumentuje się czynności określone powyżej oraz dokonuje je w sposób przejrzysty, zapewniający zachowanie uczciwej konkurencji i równe traktowanie wykonawców.
4. W przypadku naruszenia ustawy PZP, a także zasad określonych w Traktacie, dyrektywach UE oraz orzecznictwie Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości dotyczących udzielania zamówień, w tym w związku z niezastosowaniem się Beneficjenta do zasad określonych w ust. 3, koszty zarządzania zostaną uznane za niekwalifikowalne, z uwzględnieniem wytycznych określonych w dokumencie „Wymierzanie korekt finansowych za naruszenia prawa zamówień publicznych związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków funduszy UE” przygotowanym przez Ministerstwo Infrastruktury i Rozwoju i dostępnym na stronie internetowej Instytucji Pośredniczącej II stopnia ([www.arp.gda.pl](http://www.arp.gda.pl)).

### Zasady udzielania pożyczek

#### § 11

1. Pożyczki udzielane przez Beneficjenta Ostatecznym Odbiorcom ze środków Funduszu Pożyczkowego będą zgodne z następującymi podstawowymi parametrami i zasadami:
  - 1) maksymalna wartość pożyczki może wynieść **150 000,00 PLN**;
  - 2) maksymalny udział pożyczki w wartości inwestycji<sup>4</sup>, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymuje pożyczkę, może wynieść 90% (Odbiorca Ostateczny wnosi co najmniej 10% wkładu własnego);
  - 3) maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż **36 miesięcy**;
  - 4) pożyczki mogą być udzielane wyłącznie w okresie realizacji projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1;
  - 5) od Odbiorców Ostatecznych nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą pożyczek;
  - 6) pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu przez Beneficjenta analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez niego, akceptowaną w sektorze finansowym metodą oceny ryzyka;
  - 7) pożyczki są udzielane po ustanowieniu zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Beneficjenta;
  - 8) udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług) z Beneficjentem lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Beneficjenta, z zastrzeżeniem, że ograniczenie to nie dotyczy zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznych Odbiorców na rzecz Beneficjenta w związku z zawieraniem umowami pożyczki;
  - 9) pożyczki są udzielane zgodnie z odpowiednim regulaminem udzielania pożyczek określającym w szczególności proces rozpatrywania wniosków o pożyczkę, udzielania pożyczek oraz ich rozliczania;
  - 10) wszystkie czynności związane z udzielonymi pożyczkami, w tym w szczególności dotyczące rozpatrywania wniosków o pożyczkę (wraz z analizą ryzyka oraz celów pożyczki), podejmowaniem decyzji o udzieleniu pożyczki, ustanowieniem zabezpieczenia, podpisaniem umowy pożyczki, spłatą pożyczki, weryfikacją wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana oraz windykacją, są przez Beneficjenta odpowiednio dokumentowane, a stosowna dokumentacja przechowywana jest na zasadach określonych w § 13;
  - 11) pożyczki są rejestrowane w odpowiedniej ewidencji udzielonych pożyczek, umożliwiającej sporządzenie okresowych raportów o aktualnej wartości pożyczek, a także o należnościach dochodzonych przez Beneficjenta w związku z udzielonymi pożyczkami.
2. Pożyczki udzielane są:
  - 1) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C 14/6 z 19.01.2008 r.) lub

---

<sup>4</sup> Przez inwestycję należy w tym przypadku rozumieć również każde inne przedsięwzięcie, zakup lub cel, na który Ostateczny Odbiorca może uzyskać pożyczkę zgodnie z ust.3.

komunikatu zastępującego ww. komunikat oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka, lub

- 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, przy zastosowaniu stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty pożyczki w wysokości 1% w skali roku, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz.Urz. UE L 352/1 z dn. 24.12.2013 r.) oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. nr 245, poz. 1461 ze zm.) – do dnia 31 grudnia 2015 r., o ile nie ulegną zmianie przepisy dotyczące zasad udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej na zasadach *de minimis*. W przypadku wystąpienia pomocy *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis*, zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji z udzielonej pomocy do właściwej instytucji spoczywa na Beneficjencie.
3. Pożyczki muszą być przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej Ostatecznego Odbiorcy prowadzonej na terenie województwa pomorskiego, w zakresie budowy, rozbudowy lub rozszerzenia działalności gospodarczej, w tym w szczególności na:
  - 1) finansowanie inwestycji polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjnych, usługowych, handlowych;
  - 2) tworzenie nowych, trwałych miejsc pracy;
  - 3) wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych;
  - 4) zakup wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty, w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;
  - 5) inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju działalności Ostatecznego Odbiorcy.
4. Wydatkowanie środków pożyczki oraz wkładu własnego Odbiorcy Ostatecznego na cele, o których mowa w ust. 3 musi zostać należycie udokumentowane co najmniej za pomocą faktury lub dokumentu księgowego o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodem zapłaty. Beneficjent ma obowiązek niezwłocznie pozyskiwać od Ostatecznych Odbiorców dowody, o których mowa w zdaniu poprzednim w oryginałach do wglądu, weryfikować je i zapewniać ich oznaczenie<sup>5</sup> oraz przechowywać ich kopie zgodnie z zasadami określonymi w § 13. Beneficjent prowadzi kontrole na miejscu prowadzenia działalności przez Ostatecznych Odbiorców mające na celu weryfikację wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana. Kontrole mogą być prowadzone na próbie pożyczek dobranej na podstawie właściwie przeprowadzonej i udokumentowanej analizy ryzyka. Kontrole mogą mieć również charakter doraźny.
5. Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy;
  - 2) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;
  - 3) spłatę innych zobowiązań, w tym pożyczek, kredytów, rat leasingowych, a także zobowiązań publiczno-prawnych;
  - 4) współfinansowanie wydatków dofinansowanych z innych funduszy Unii Europejskiej lub z innego wspólnotowego instrumentu finansowego.
6. Beneficjent w dostępnym mu zakresie monitoruje, czy w przypadku udzielanych przez niego pożyczek nie występuje ryzyko podwójnego finansowania w rozumieniu § 12 pkt 4. Przed udzieleniem pożyczki

---

<sup>5</sup> Przez oznaczenie należy rozumieć umieszczenie na odwrocie faktury lub dokumentu księgowego o równoważnej wartości dowodowej pieczęci lub trwałego zapisu o treści zawierającej co najmniej informację: „Wydatek współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007-2013”.



Beneficjent sprawdza w tym celu zakres innych pożyczek udzielonych przez niego temu samemu Odbiorcy Ostatecznemu z udziałem środków publicznych.

7. Pożyczkę mogą otrzymać wyłącznie Ostateczni Odbiorcy, którzy spełniają łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Komunikatu Komisji w sprawie Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz.Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
  - 3) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;
  - 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (jeżeli ubiegają się o pomoc *de minimis*);
  - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
  - 7) nie posiadają zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 513 ze zm.), co powinno zostać potwierdzone stosownymi zaświadczeniami wydanymi na rzecz Ostatecznych Odbiorców przez właściwe organy podatkowe (w szczególności naczelników urzędów skarbowych oraz wójta, burmistrza, prezydenta miasta).

## § 12

Beneficjent zobowiązuje się zapewnić, aby umowy pożyczki zawierane przez Beneficjenta z Ostatecznymi Odbiorcami zawierały co najmniej postanowienia w zakresie:

- 1) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do wykorzystania pożyczki na cel, na jaki została przyznana oraz do przechowywania i przekazywania Beneficjentowi odpowiedniej potwierdzającej ten fakt dokumentacji zgodnie z warunkami określonymi w § 11 ust. 4, przez okres do dnia 31 grudnia 2025 r. lub w przypadku udzielonej pomocy *de minimis* przez 10 lat od dnia podpisania umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
- 2) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do dokonywania systematycznych spłat należności w wynikających z umowy pożyczki terminach oraz na Rachunek Bankowy Zwrotów, o którym mowa w § 4 ust. 5.
- 3) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Beneficjentowi na każde jego żądanie informacji i dokumentów niezbędnych dla celów monitorowania i kontrolowania realizowanych przez Ostatecznego Odbiorcę działań w ramach umowy pożyczki;
- 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do zapewnienia, aby w ramach realizacji umowy nie wystąpiło podwójne finansowanie tych samych wydatków ze środków EFRR, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, z zastrzeżeniem, że zakaz podwójnego finansowania oznacza również, że otrzymana pożyczka nie może być wykorzystana w charakterze zaliczkowego finansowania wydatków, które następnie zostaną przedstawione do rozliczenia w ramach przyszłej dotacji z tych źródeł oraz że dotacja z tych źródeł uzyskana na te same wydatki nie może być wykorzystana na spłatę pożyczki;
- 5) zobowiązania do ustanowienia przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczenia należytego wykonania umowy pożyczki;

- 6) uprawnień przyznanych Beneficjentowi do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Beneficjentowi, jak i Instytucji Pośredniczącej II stopnia lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy;
- 7) uprawnień Beneficjenta, przedstawicieli Komisji Europejskiej, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej II stopnia lub innych uprawnionych podmiotów do wstępu na teren i dostępu do dokumentów Ostatecznego Odbiorcy w celu przeprowadzenia kontroli prawidłowości i zgodności z prawem wsparcia udzielonego w ramach umowy pożyczki, w szczególności wykorzystania pożyczki na cel, na jaki została przyznana;
- 8) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;
- 9) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do informowania o częściowym pochodzeniu finansowania z EFRR w ramach Programu;
- 10) wyrażania zgody na zbieranie i przetwarzanie danych osobowych Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących;
- 11) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do wniesienia wkładu własnego w wysokości co najmniej 10%, zgodnie z § 11 ust. 1 pkt 2 oraz udokumentowania wniesienia tego wkładu za pomocą dowodu zapłaty.

### **Archiwizacja i przechowywanie dokumentów w celu zapewnienia ścieżki audytu**

#### **§ 13**

1. Beneficjent zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Projektu w oryginale do dnia 31 grudnia 2025 r. lub w przypadku udzielanej Ostatecznym Odbiorcom pomocy *de minimis* przez 10 lat od dnia podpisania ostatniej umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Beneficjenta przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia.
2. Zakres dokumentacji objętej obowiązkiem przechowywania w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu obejmuje następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o dofinansowanie Projektu wraz z załącznikami;
  - 2) podpisaną Umowę o dofinansowanie projektu wraz z załącznikami oraz aneksy do Umowy;
  - 3) wniosek o płatność;
  - 4) dokumentację finansowo-księgową, w szczególności dotyczącą zarządzania Funduszem Pożyczkowym;
  - 5) dokumentację dotyczącą kwalifikowalnych kosztów zarządzania, w tym ponoszenia wydatków zgodnie z procedurami określonymi w § 10;
  - 6) pełną dokumentację dotyczącą udzielonych pożyczek, w tym wnioski o pożyczkę, dokumenty dotyczące przeprowadzonej analizy ryzyka, dokumenty dotyczące celów udzielenia pożyczki, dokumenty potwierdzające decyzję o udzieleniu pożyczki, dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia, umowy pożyczki, dokumenty dotyczące spłat pożyczki, dokumenty potwierdzające weryfikację wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana oraz wniesienia przez Ostatecznego Odbiorcę minimalnego wymaganego wkładu własnego, dokumenty z kontroli na miejscu u Ostatecznych Odbiorców, dokumenty związane z dochodzeniem należności;
  - 7) wszystkie sprawozdania z realizacji Projektu;
  - 8) raporty z kontroli i audytów, informacje pokontrolne, składane wyjaśnienia i uwagi;
  - 9) korespondencję prowadzoną z różnymi podmiotami i organami dotyczącą realizacji Projektu;
  - 10) wszelkie dokumenty związane z realizacją Projektu niewymienione powyżej.
3. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Beneficjenta działalności przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, Beneficjent zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Instytucji Pośredniczącej II stopnia oraz Instytucji Zarządzającej o nowym miejscu przechowywania dokumentów w terminie 14 dni od zaistnienia takiej konieczności.

## Zarządzanie finansowe

### § 14

1. Beneficjent zobowiązuje się zarządzać i lokować środki zgromadzone na Rachunku Bankowym Funduszu Pożyczkowego, które nie są bezpośrednio zaangażowane w udzielane pożyczki, z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat lub inwestycji kapitałowych. W tym celu Beneficjent przechowuje wolne środki na oprocentowanych rachunkach bankowych, lokuje je na lokatach bankowych lub inwestuje je w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego, bądź inwestuje je w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego.
2. Przychody wypracowane w wyniku zarządzania i lokowania środków dokonywanego zgodnie z ust. 1 powiększają środki Funduszu Pożyczkowego.

### § 15

1. W przypadku zaprzestania przez Ostatecznego Odbiorcę spłaty pożyczki, Beneficjent jest zobowiązany do podjęcia wszelkich niezbędnych działań zmierzających do odzyskania należności.
2. Odzyskane przez Beneficjenta kwoty netto, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców, podlegają zwrotowi zgodnie z § 17 ust. 4, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Beneficjentowi przysługuje dodatkowa zachęta windykacyjna w wysokości 8% odzyskanej kwoty netto. Rozliczenie Beneficjenta z tego tytułu odbywa się w ramach rozliczenia końcowego w związku ze złożeniem ostatniego sprawozdania kwartalnego, zgodnie z § 16 ust. 2 pkt 3.
4. Przy realizacji Umowy obowiązuje **pułap szkodowości** (rozumiany jako stosunek wartości kapitału pożyczek zaksięgowanych w straty do wartości udzielonych pożyczek ogółem) stanowiący równowartość **15%** kwoty dofinansowania, po którego przekroczeniu Beneficjent będzie zobowiązany pokryć ze środków własnych różnicę powstałą pomiędzy limitem utraty kapitału, a rzeczywistą wielkością utraty kapitału. Rozliczenie Beneficjenta z tego tytułu odbywa się w ramach rozliczenia końcowego w związku ze złożeniem ostatniego sprawozdania kwartalnego, zgodnie z § 16 ust. 2 pkt 3.
5. Po przekroczeniu pułapu szkodowości zachęta windykacyjna, o której mowa w ust. 3, nie przysługuje.

## Sprawozdawczość i monitoring

### § 16

1. Beneficjent jest zobowiązany do:
  - 1) bieżącego monitorowania przebiegu realizacji Projektu oraz informowania Instytucji Pośredniczącej II stopnia o wszelkich okolicznościach, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów Projektu, w tym w szczególności mogących mieć wpływ na niewykonanie jednego obrotu środkami Funduszu Pożyczkowego;
  - 2) zbierania oraz przekazywania na żądanie i w terminach określanych przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia dokumentów i danych potwierdzających prawidłowość realizacji Projektu;
  - 3) dokonywania pomiaru wartości wskaźników założonych we wniosku o dofinansowanie;
  - 4) niezwłocznego informowania o zaistniałych nieprawidłowościach;
  - 5) składania do Instytucji Pośredniczącej II stopnia sprawozdań z realizacji Projektu, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2;
2. Beneficjent jest zobowiązany do składania do Instytucji Pośredniczącej II stopnia:
  - 1) przez cały okres realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1, Sprawozdań Kwartalnych z realizacji Projektu w terminie 5 dni roboczych po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Obowiązek ten jest niezależny od tego, czy dane Sprawozdanie obejmie pełny kwartał kalendarzowy, w którym Projekt był realizowany i czy w jego trakcie udzielono pożyczek;
  - 2) Sprawozdania Końcowego z realizacji Projektu w terminie 5 dni roboczych po zakończeniu okresu realizacji Projektu;
  - 3) po zakończeniu okresu realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1, do dnia spłaty lub wygaśnięcia wszystkich umów pożyczek zawartych w związku z realizacją Projektu, sprawozdań kwartalnych

w terminie 5 dni roboczych po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że wraz ze złożeniem ostatecznego sprawozdania kwartalnego nastąpi rozliczenie końcowe.

3. Wzory sprawozdań, o których mowa w ust. 2, zostaną przygotowane i przekazane Beneficjentowi przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia do stosowania w terminie 7 dni roboczych od dnia zawarcia Umowy.
4. Wzory sprawozdań, o których mowa w ust. 3, będą uwzględniały w szczególności następujące dane:
  - 1) liczbę i wartość udzielonych pożyczek (w tym wielkość udzielanej pomocy *de minimis* – jeżeli wystąpi);
  - 2) szczegółową informację o przychodach i stratach wygenerowanych w ramach Projektu;
  - 3) dane dotyczące Ostatecznych Odbiorców;
  - 4) informację na temat salda środków Funduszu Pożyczkowego pozostających w dyspozycji Beneficjenta i niezaangażowanych bezpośrednio w udzielone pożyczki na ostatni dzień okresu sprawozdawczego;
  - 5) dane dotyczące wartości zwróconych pożyczek w relacji do wartości wszystkich udzielonych pożyczek;
  - 6) dane dotyczące kosztów zarządzania;
  - 7) dane dotyczące szkodowości;
  - 8) informacje nt. należności dochodzonych przez Beneficjenta w związku z niespłaconymi pożyczkami;
  - 9) stopień osiągnięcia wskaźników założonych we wniosku o dofinansowanie;
  - 10) informacje o stwierdzonych nieprawidłowościach;
  - 11) napotkane w trakcie realizacji Projektu problemy;
  - 12) informacje o kontrolach przeprowadzonych przez podmioty inne niż Instytucja Pośrednicząca II stopnia, których wynik może mieć wpływ na ocenę prawidłowości realizacji Projektu.
5. W przypadku stwierdzenia braków formalnych bądź merytorycznych w przekazanych przez Beneficjenta sprawozdaniach, sporządzonych zgodnie z wzorami, o których mowa w ust. 3, Beneficjent jest zobowiązany do ich skorygowania oraz uzupełnienia niezbędnych dokumentów w terminie i w zakresie określonym przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia.

## **Polityka wyjścia**

### **§ 17**

1. Udzielanie przez Beneficjenta pożyczek ze środków Funduszu Pożyczkowego nie uprawnia go do udzielania kolejnych pożyczek ze środków pochodzących ze zwrotów dokonanych przez Odbiorców Ostatecznych, chyba że Strony uzgodnią inaczej.
2. Środki zwrócone przez Odbiorców Ostatecznych z tytułu udzielonych im pożyczek będą sukcesywnie przekazywane przez Beneficjenta na rachunek bankowy wskazany przez Instytucję Zarządzającą każdorazowo w terminie 15 dni roboczych po zakończeniu kwartału, w którym wystąpiły spłaty pożyczek.
3. Kwoty środków przekazywanych przez Beneficjenta na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 2, odpowiadają łącznej kwocie spłat pożyczek powiększonej o przychody pochodzące z udzielonych pożyczek, po pomniejszeniu o kwalifikowalne koszty zarządzania.
4. Obowiązek zwrotu środków na zasadach określonych w ust. 1-3 dotyczy także kwot odzyskanych przez Beneficjenta w związku z prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi, do których jest on zobowiązany na mocy Umowy.
5. Po zakończeniu okresu realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, obowiązek zwrotu środków przez Beneficjenta na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 2, dotyczy wszystkich środków pozostałych na Rachunku Bankowym Funduszu Pożyczkowego powiększonych o przychody wypracowane w wyniku zarządzania i lokowania środków i pomniejszonych o kwalifikowalne koszty zarządzania.
6. Beneficjent jest zobowiązany dokonać zwrotu środków, o których mowa w ust. 5, w terminie do 5 dni roboczych po przekazaniu do Instytucji Pośredniczącej II stopnia Sprawozdania Końcowego z realizacji Projektu, nie później jednak niż w terminie 15 dni roboczych po zakończeniu okresu realizacji Projektu, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2.
7. Po upływie okresu realizacji Projektu w prawa Województwa Pomorskiego może wejść inny podmiot przez nie wskazany i nie wymaga to zgody drugiej Strony.

## **Nieprawidłowe wykorzystanie środków i ich zwrot przez Beneficjenta**

### **§ 18**

1. Jeżeli zostanie stwierdzone, że Beneficjent:
  - 1) wykorzystał całość lub część otrzymanego dofinansowania niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 2) wykorzystał całość lub część otrzymanego dofinansowania z naruszeniem procedur,
  - 3) pobrał całość lub część dofinansowania w sposób nienależny lub w nadmiernej wysokości,zobowiązuje się on do zwrotu tych środków, odpowiednio w całości lub w części, wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, w terminie i na rachunek wskazany przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia.
2. Instytucja Pośrednicząca II stopnia podejmie działania mające na celu odzyskanie środków przekazanych na finansowanie Projektu, które zostały przez Beneficjenta wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem, bez zachowania lub z naruszeniem obowiązujących procedur, pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości (środki nienależne). W tym zakresie Instytucja Pośrednicząca II stopnia ma obowiązek podjąć działania, w szczególności polegające na wezwaniu Beneficjenta do zwrotu środków.
3. Jeżeli Beneficjent nie dokona zwrotu środków, o których mowa wyżej, w wyznaczonym przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia terminie lub dokona zwrotu w niepełnej wysokości, Instytucja Pośrednicząca II stopnia przekazuje pełną dokumentację sprawy Instytucji Zarządzającej w celu wszczęcia postępowania w sprawie wydania decyzji o zwrocie środków w drodze art. 207 ust. 9 UFP.
4. Decyzji nie wydaje się, jeśli dokonano zwrotu środków przed jej wydaniem.
5. W przypadku wydania decyzji o zwrocie środków Beneficjent może zwrócić się do Instytucji Zarządzającej z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.
6. Odsetki, w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, od kwoty dofinansowania w sytuacjach, o których mowa w ust. 1 pkt 1–3, są naliczane od dnia przekazania dofinansowania na rachunek bankowy Beneficjenta do dnia ich zwrotu, zgodnie z UFP.
7. Zwrotu środków Beneficjent dokonuje przelewem na wskazany przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia lub Instytucję Zarządzającą rachunek bankowy, podając w tytule przelewu kwotę należności głównej oraz kwotę odsetek wraz z numerem Projektu, którego dotyczy zwrot.
8. Wydatki poniesione na czynności zmierzające do odzyskania dofinansowania w sytuacjach, o których mowa w ust. 1 pkt 1–3, obciążają w całości Beneficjenta.
9. W przypadku dokonania zwrotu środków przez Beneficjenta, których wysokość nie pokrywa całej należności, zostaną one zaliczone wg następującej kolejności:
  - 1) odsetki,
  - 2) koszty postępowania,
  - 3) należność główna.
10. W przypadku stwierdzenia obowiązku zwrotu środków dofinansowania w związku z nieprawidłowym ich wykorzystaniem, zwrotowi podlega także kwota przychodów.

### **Inne obowiązki Beneficjenta**

### **§ 19**

1. Beneficjent zobowiązuje się do:
  - 1) zapewnienia informowania społeczeństwa o współfinansowaniu realizacji Projektu przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego;
  - 2) zamieszczania we wszystkich dokumentach, które przygotowuje w związku z realizacją Projektu, informacji o udziale środków Unii Europejskiej we współfinansowaniu Projektu oraz oznaczania dokumentów i miejsca realizacji Projektu logo Unii Europejskiej i logo Programu.
2. Beneficjent zobowiązuje się do przestrzegania przepisów wspólnotowych w zakresie polityk horyzontalnych Unii Europejskiej, w szczególności przepisów dotyczących zrównoważonego rozwoju, równości mężczyzn i kobiet oraz niedyskryminacji, udzielania zamówień publicznych, pomocy publicznej.

3. Beneficjent zobowiązuje się do przedstawiania na żądanie Instytucji Pośredniczącej II stopnia lub innej uprawnionej instytucji wszelkich dokumentów, pisemnych informacji lub wyjaśnień związanych z realizacją Projektu, w wyznaczonym przez nią terminie.
4. Beneficjent zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania do Instytucji Pośredniczącej II stopnia wszystkich danych i informacji, w szczególności na temat efektów osiągniętych w wyniku realizacji Projektu na potrzeby ewaluacji Programu, których Instytucja Pośrednicząca II stopnia zażąda, a także do współpracy z ewaluatorami (w tym ankieterami), którzy w imieniu Instytucji Pośredniczącej II stopnia i/lub Instytucji Zarządzającej będą dokonywać ewaluacji Programu.
5. Prawa i obowiązki Beneficjenta, wynikające z Umowy, nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez zgody Instytucji Pośredniczącej II stopnia.
6. Beneficjent ponosi wyłączną odpowiedzialność wobec osób trzecich za szkody powstałe w związku z realizacją Projektu.
7. Zmiana formy prawnej Beneficjenta, przekształcenia własnościowe lub konieczność wprowadzenia innych zmian, w wyniku wystąpienia okoliczności nieprzewidzianych w momencie składania wniosku, a mogących skutkować przeniesieniem praw i obowiązków wynikających z Umowy, możliwe są wyłącznie po poinformowaniu Instytucji Pośredniczącej II stopnia o konieczności ich wprowadzenia i zaakceptowaniu ich przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia pod rygorem rozwiązania Umowy na zasadach w niej przewidzianych.
8. Beneficjent ma obowiązek poinformowania Instytucji Pośredniczącej II stopnia o złożeniu wobec Beneficjenta wniosku o ogłoszenie upadłości, lub gdy Beneficjent postawiony zostanie w stan likwidacji, lub gdy podlega zarządowi komisarycznemu, lub gdy zawiesił swoją działalność, lub jest podmiotem postępowań o podobnym charakterze w terminie do 7 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności.

### **Poddanie się kontroli i audytom**

#### **§ 20**

1. Beneficjent zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowości realizacji Projektu dokonywanym przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia oraz inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia oraz zobowiązuje się stosować do zaleceń wydanych w wyniku ich przeprowadzenia.
2. Kontrolę lub audyt przeprowadza się w siedzibie Beneficjenta lub w miejscu realizacji Projektu lub w siedzibie Instytucji Pośredniczącej II stopnia na podstawie uwierzytelnionych kopii dokumentów. Instytucja Pośrednicząca przewiduje przeprowadzenie planowej kontroli na zakończenie realizacji Projektu, mającej na celu w szczególności potwierdzenie prawidłowości ścieżki audytu. Ponadto Instytucja Pośrednicząca II stopnia zastrzega możliwość przeprowadzania kontroli pozaplanowych o charakterze monitoringowym oraz kontroli doraźnych w sytuacji wątpliwości co do prawidłowej realizacji Projektu.
3. Beneficjent zobowiązuje się do zapewnienia Instytucji Pośredniczącej II stopnia oraz innym instytucjom uprawnionym do przeprowadzenia kontroli lub audytu w zakresie prawidłowości realizacji Projektu, wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z realizacją Projektu, a także do tworzenia w celu przekazania uprawnionej instytucji ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i wyciągów przez cały okres ich przechowywania określony w Umowie.
4. Beneficjent zobowiązany jest do zapewnienia Instytucji Pośredniczącej II stopnia oraz innym instytucjom uprawnionym do przeprowadzenia kontroli lub audytu w zakresie prawidłowości realizacji Projektu pełnego dostępu do rzeczy, materiałów, obiektów, urządzeń, terenów i pomieszczeń, w których realizowany jest Projekt.
5. Beneficjent zobowiązuje się do zapewnienia obecności podczas kontroli lub audytu osób, które udzielą wyjaśnień na temat wszelkich zagadnień związanych z realizacją Projektu.
6. Niespełnienie przez Beneficjenta warunków określonych w ust. 3-5 lub stosowanie innych utrudnień w przeprowadzeniu kontroli lub audytu, traktowane będą jako odmowa poddania się kontroli lub audytowi i spowodują wezwanie do zwrotu dofinansowania.
7. Beneficjent jest zobowiązany do przekazywania Instytucji Pośredniczącej II stopnia, w terminie 7 dni od ich otrzymania kopii informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych lub innych dokumentów spełniających

te funkcje, powstałych w toku kontroli prowadzonych przez uprawnione do tego instytucje inne niż Instytucja Pośrednicząca II stopnia, jeżeli kontrole te dotyczyły Projektu.

### **Zmiany w Umowie**

#### **§ 21**

1. W razie konieczności wprowadzenia w Umowie zmiany niezbędnej do jej prawidłowej realizacji, Beneficjent zgłasza Instytucji Pośredniczącej II stopnia pisemny wniosek o dokonanie zmiany wraz z uzasadnieniem. Zmiany mogą być inicjowane również przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia.
2. Jeżeli Instytucja Pośrednicząca II stopnia nie wyrazi zgody na wprowadzenie zmian, przekazuje Beneficjentowi odmowę wraz z uzasadnieniem.
3. Zmiany w Projekcie polegające na aktualizacji Biznes Planu nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy, lecz mogą być dokonane na podstawie zgodnego oświadczenia Stron.
4. Pozostałe zmiany treści Umowy, o ile zapisy Umowy nie stanowią inaczej, wymagają zawarcia aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W przypadku zmian do Umowy wymagających zawarcia kolejno w niedługim czasie kilku aneksów, za zgodą Stron może zostać zawarty jeden aneks uwzględniający wszystkie te zmiany.

### **Rozwiązanie Umowy**

#### **§ 22**

1. Instytucja Pośrednicząca II stopnia, działając w imieniu Województwa Pomorskiego, może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli Beneficjent:
  - 1) nie przedłożył wniosku o płatność w terminie wskazanym w § 6 ust. 1;
  - 2) nie przedłożył poprawionego wniosku o płatność lub uzupełnienia wniosku o płatność lub nie złożył dodatkowych wyjaśnień w terminie wskazanym w § 6 ust. 2;
  - 3) nie rozpoczął realizacji Projektu w terminie 1 miesiąca od dnia podpisania Umowy, z przyczyn leżących po stronie Beneficjenta;
  - 4) zaprzestał realizacji Projektu lub realizuje go w sposób niezgodny z Umową, przepisami prawa krajowego i wspólnotowego i/lub procedurami właściwymi dla Programu;
  - 5) odmówił poddania się kontroli lub audytowi uprawnionych instytucji lub utrudniał przeprowadzenie kontroli lub audytu;
  - 6) w terminie określonym przez uprawnione instytucje, z przyczyn leżących po stronie Beneficjenta, nie usunął stwierdzonych nieprawidłowości;
  - 7) nie wypełnił, pomimo pisemnego wezwania przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia, obowiązków z zakresu sprawozdawczości i monitoringu, o których mowa w § 16;
  - 8) wykorzystał w całości bądź w części przekazane środki na cel inny niż określony we wniosku o dofinansowanie lub niezgodnie z Umową,
  - 9) nie wniósł lub nie przekazał do Instytucji Pośredniczącej II stopnia zabezpieczenia w formie i terminie określonym w § 23 Umowy, o ile był do tego zobowiązany;
  - 10) złożył podrobione, przerobione lub stwierdzające nieprawdę oświadczenie lub dokumenty w celu uzyskania dofinansowania w ramach Umowy;
  - 11) wobec Beneficjenta został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, lub gdy Beneficjent został postawiony w stan likwidacji, lub gdy podlega zarządowi komisarycznemu, lub gdy zawiesił swoją działalność, lub jest przedmiotem postępowań o podobnym charakterze;
  - 12) wobec Beneficjenta zaistniały okoliczności, które spowodowały wykluczenie jego prawa do otrzymania środków pochodzących z funduszy strukturalnych, zgodnie z art. 207 ust. 4 UFP;
  - 13) nie poinformował Instytucji Pośredniczącej II stopnia o wszelkich zmianach formy prawnej Beneficjenta, przekształceniu własnościowym lub konieczności wprowadzenia innych zmian, w wyniku wystąpienia okoliczności nieprzewidzianych w momencie składania wniosku o dofinansowanie, a mogących skutkować przeniesieniem praw i obowiązków wynikających z Umowy;

2. W przypadku rozwiązania Umowy z powodów, o których mowa w ust. 1, Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu otrzymanego dofinansowania wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, naliczanymi od dnia przekazania Beneficjentowi dofinansowania, w terminie i na rachunek wskazany przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia. W takim przypadku Beneficjentowi nie przysługuje odszkodowanie.
3. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku zgodnej woli Stron. W takim przypadku, Beneficjent ma prawo do dofinansowania tej części wydatków kwalifikowalnych, która odpowiada prawidłowo zrealizowanej części Projektu oraz pod warunkiem osiągnięcia celów Projektu.
4. Umowa może zostać rozwiązana na wniosek Beneficjenta, jeżeli w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku o rozwiązanie Umowy zwróci otrzymane dofinansowanie wraz z odsetkami w wysokości jak dla zaległości podatkowych, naliczanymi od dnia przekazania dofinansowania do dnia zwrotu na rachunek wskazany przez Instytucję Pośredniczącą II stopnia.

### **Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy**

#### **§ 23<sup>6</sup>**

1. Beneficjent wnosi do Instytucji Pośredniczącej II stopnia zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy ustanowione na rzecz Województwa Pomorskiego, nie później niż wraz z wnioskiem o płatność, na kwotę nie mniejszą niż wysokość dofinansowania, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 18 grudnia 2009 r. w sprawie warunków i trybu udzielania i rozliczania zaliczek oraz zakresu i terminów składania wniosków o płatność w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich (Dz.U. z 2009 r. nr 223, poz. 1786 ze zm.). W uzasadnionych przypadkach Instytucja Pośrednicząca II stopnia zastrzega sobie prawo nieprzyjęcia zabezpieczenia w proponowanej przez Beneficjenta formie.
2. Zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 1, ustanawiane jest na okres do 31 marca 2020 r.
3. Instytucja Pośrednicząca II stopnia może zwolnić ustanowione zabezpieczenie przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 2, w przypadku prawidłowego wypełnienia przez Beneficjenta wszelkich zobowiązań określonych w Umowie oraz zatwierdzenia przez Komisję Europejską sprawozdania końcowego z realizacji Programu.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 24**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają:
  - 1) obowiązujące odpowiednie reguły, zasady i postanowienia wynikające z Programu i jego Uszczegółowienia.
  - 2) odpowiednie przepisy prawa krajowego i wspólnotowego.
2. Instytucja Pośrednicząca II stopnia zobowiązuje się do stosowania ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2014 r., poz. 1182 ze zm.) i ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (t.j. Dz.U. z 2014 r., poz. 782 ze zm.) w zakresie, w jakim wykorzystywać będzie dane Beneficjenta i informacje o realizowanym projekcie do celów związanych z zarządzaniem i wdrażaniem Programu, w szczególności do celów monitoringu, sprawozdawczości, kontroli, audytu, ewaluacji, informacji i promocji.
3. Beneficjent wyraża zgodę na przetwarzanie i upublicznienie swoich danych w celach określonych w ust. 2.

#### **§ 25**

1. Wszelkie wątpliwości powstałe w trakcie realizacji Projektu oraz związane z interpretacją Umowy będą rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.
2. Jeżeli Strony Umowy nie dojdą do porozumienia poprzez konsultacje, spory będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd powszechny, właściwy dla siedziby Instytucji Pośredniczącej II stopnia.

#### **§ 26**

Wszelkie oświadczenia składane przez Strony Umowy w związku z Umową i w celu jej zmiany wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej. Oświadczenia powinny być doręczane na adres właściwej strony wskazany

---

<sup>6</sup> Skreślić, jeżeli Beneficjent jest jednostką sektora finansów publicznych i w związku z tym nie wymaga się od niego zabezpieczenia.



w komparycji Umowy. O zmianie adresu strona powinna powiadomić drugą stronę na piśmie, pod rygorem uznania, że oświadczenie przekazane Stronie (która zmieniła adres) na jej adres dotychczasowy, zostało skutecznie doręczone.

#### § 27

1. Beneficjent oświadcza, że według stanu na dzień podpisywania niniejszej Umowy dane zawarte we wniosku o dofinansowanie wraz z załącznikami nie uległy zmianie i są aktualne.
2. Beneficjent zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Instytucji Pośredniczącej II stopnia o wszelkich zmianach objętych oświadczeniem, o którym mowa w ust. 1.

#### § 28

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron umowy.

#### § 29

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony umowy.

#### § 30

Integralną część niniejszej Umowy stanowią załączniki:

**Zal. nr 1 – Wniosek o dofinansowanie Projektu**

**Zal. Nr 2 – Biznes Plan**

**Zal. Nr 3 – Zasady realizacji projektu w Działaniu 1.4 RPO WP 2007-2013 w konkursie 1.4\_3**

W imieniu Instytucji Pośredniczącej II stopnia

W imieniu Beneficjenta

.....

.....

.....

.....