

Załącznik Nr II.6.7a **Ramowy wzór umowy o dofinansowanie projektu w ramach Działania 1.3**



**PROGRAM REGIONALNY**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



**Umowa nr .....**  
**o dofinansowanie Projektu .....**  
*(Tytuł i Nr projektu)*  
**w ramach**  
**Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego**  
**na lata 2007-2013**  
**Osi Priorytetowej .....**  
*(Numer i nazwa osi Priorytetowej)*  
**Działania/poddziałania .....**  
*(Numer i nazwa działania/poddziałania),*

zawarta w ..... w dniu ..... r.

pomędzy:

**Województwem Podlaskim**, w imieniu którego działa Zarząd Województwa Podlaskiego, zwany dalej „Instytucją Zarządzającą RPOWP”, reprezentowanym przez:

1. .... Województwa Podlaskiego,
2. .... Województwa Podlaskiego,

a

.....

*(nazwa i adres Beneficjenta, NIP, REGON),*

zwanym dalej „Beneficjentem”, reprezentowanym przez:

1. ....,
2. ....

**Działając na podstawie art. 41 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz.U. z 2001r. Nr 142, poz. 1590 z późn. zm.), w związku z art. 26 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 712 z późn. zm.) Strony postanawiają, co następuje:**

## **§ 1.**

### **DEFINICJE**

Ilekoć w niniejszej umowie jest mowa o:

- 1) „Programie” – należy przez to rozumieć Regionalny Program Operacyjny Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013, przyjęty uchwałą Nr 46/599/07 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 9 listopada 2007r. w sprawie przyjęcia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 wraz z prognozą oddziaływania na środowisko RPOWP na lata 2007-2013;
- 2) „Uszczegółowieniu programu” – należy przez to rozumieć „Szczegółowy opis priorytetów Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013”, przyjęty uchwałą Nr 88/1210/08 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 13 maja 2008 r. z późn. zm. w sprawie zatwierdzenia „Szczegółowego opisu priorytetów Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013”;
- 3) „Osi Priorytetowej” – należy przez to rozumieć: Oś Priorytetową I. *Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie*;
- 4) „Działaniu” – należy przez to rozumieć: Działania 1.3 Wsparcie Instytucji Otoczenia Biznesu;
- 5) „dofinansowaniu” – należy przez to rozumieć wsparcie udzielane Beneficjentowi z budżetu środków europejskich, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, w szczególności ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, przekazywane na podstawie umowy rachunku bankowego, o którym mowa w art. 200 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiące zwrotny, bezpośredni wkład finansowy przeznaczony, na podstawie niniejszej umowy, na pokrycie całości lub części wydatków kwalifikowalnych realizowanego Projektu;
- 6) „Instytucji Zarządzającej RPOWP” – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Podlaskiego, którego obsługę w zakresie realizacji Programu zapewnia Departament Zarządzania Regionalnym Programem Operacyjnym Urzędu Marszałkowskiego Województwa Podlaskiego;
- 7) „Beneficjencie” – należy przez to rozumieć osobę prawną, która nie działa w celu osiągnięcia zysku lub przeznacza zysk na cele statutowe, służące tworzeniu korzystnych warunków do powstawania lub rozwoju przedsiębiorców oraz realizowania procesów innowacyjnych, poprzez udzielanie pożyczek/poręczeń mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom, spełniając warunki określone w rozporządzeniu Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz.U. UE L 210 z 31.07.2006 r., z późn. zm.) ustawą z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz.U. z 2009 r. Nr 84 poz. 712 z późn. zm.) oraz punktem 1b) Noty Finansowej COCOF nt. inżynierii finansowej w okresie programowania 2007 – 2013 z dnia 16 lipca 2007 r. (COCOF/07/0018.01 – EN);
- 8) „Projekcie” – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie określone we „Wniosku o dofinansowanie realizacji Projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013”, będącym załącznikiem do niniejszej umowy;
- 9) „rachunku bankowym Beneficjenta” – należy przez to rozumieć wyodrębniony oprocentowany rachunek bankowy nr ....., prowadzony w banku....., utworzony przez Beneficjenta wyłącznie w celu realizacji Projektu;

- 10) „rachunku bankowym Płatnika” – należy przez to rozumieć rachunek bankowy prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego, którego właścicielem jest Ministerstwo Finansów;
- 11) „Płatniku” – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego, który odpowiedzialny jest za przekazywanie płatności ze środków europejskich;
- 12) „wydatkach kwalifikowalnych” – należy przez to rozumieć wydatki lub koszty ponoszone przez Beneficjenta, zgodnie z zasadami obowiązującymi w *Wytycznych w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007 - 2013*;
- 13) „regulaminie działania funduszu” – należy przez to rozumieć obligatoryjny załącznik nr 24 do wniosku o dofinansowanie, sporządzony przez Beneficjenta zgodnie z dokumentacją konkursową, stanowiący, po akceptacji Instytucji Zarządzającej RPOWP, załącznik nr 2 do niniejszej umowy;
- 14) „funduszu pożyczkowym” – należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo fundusz Beneficjenta, udzielający pożyczek na zasadach określonych w umowie;
- 15) „funduszu poręczeniowym” – należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo fundusz Beneficjenta, udzielający poręczeń na zasadach określonych w umowie;
- 16) „kosztach zarządzania i administrowania funduszem” – należy przez to rozumieć kwalifikowane koszty, zgodnie z art. 78 ust. 6 Rozporządzenia Rady (WE) 1083/2006, przy zachowaniu pułapów wskazanych w art. 43 ust. 4 Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006, rozporządzeniem Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz.U. z 2009 r. Nr 105, poz. 874), wnioskiem o dofinansowanie oraz zasadami obowiązującymi w *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007 – 2013*;
- 17) „MŚP” – należy przez to rozumieć mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa (lub w zależności od kontekstu przedsiębiorstwo) spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2006 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu;
- 18) „rozpoczęciu realizacji Projektu” – należy przez to rozumieć datę podpisania niniejszej umowy o dofinansowanie;
- 19) „rozpoczęciu rzeczowym realizacji Projektu” – należy przez to rozumieć zawarcie przez Beneficjenta pierwszej umowy dotyczącej pożyczki lub poręczenia w ramach Projektu;
- 20) „zakończeniu rzeczowym realizacji Projektu” – należy przez to rozumieć datę podpisania przez Beneficjenta ostatniej umowy pożyczki/poręczenia w ramach Projektu, przy czym zakończenie rzeczowe realizacji Projektu nie może nastąpić później niż 31 grudnia 2014 r.;
- 21) „zakończeniu finansowym Projektu” – należy przez to rozumieć datę wypłaty środków w ramach ostatniej umowy pożyczki udzielanej w ramach Projektu w przypadku funduszy pożyczkowych, w przypadku funduszy poręczeniowych będzie to data tożsama z datą zakończenia rzeczowego realizacji Projektu;
- 22) „zakończeniu realizacji Projektu” – należy przez to rozumieć ostateczne rozliczenie końcowego wniosku o płatność;
- 23) „płatności” – należy przez to rozumieć płatność kwoty obejmującej całość lub część dofinansowania w formie bezpośredniego wkładu finansowego przekazywanego przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego, na wskazany w pkt 9 niniejszego paragrafu rachunek bankowy Beneficjenta, na podstawie składanego przez Beneficjenta wniosku o płatność, po spełnieniu warunków określonych w niniejszej umowie;
- 24) „rozporządzeniu pomocowym” – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe

i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz.U. z 2009 r. Nr 105, poz. 874);

- 25) „siły wyższej” – należy przez to rozumieć zdarzenie lub zdarzenia obiektywnie niezależne od Beneficjenta lub Instytucji Zarządzającej RPOWP, które zasadniczo i istotnie utrudniają wykonywanie części lub całości zobowiązań wynikających z umowy, których Beneficjent lub Instytucja Zarządzająca RPOWP nie mogły przewidzieć, zapobiec, przeciwdziałać, przewyciężyć poprzez działanie z należytą starannością ogólnie przewidzianą dla stosunków zobowiązaniowych; na okres działania siły wyższej obowiązki Stron umowy ulegają zawieszeniu w okresie uniemożliwionym przez działanie siły wyższej.
- 26) „przychodzie” – należy przez to rozumieć środki uzyskane z tytułu prowizji od udzielanych pożyczek/poręczeń, odsetek z oprocentowanych rachunków bankowych oraz inwestycji w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego.
- 27) „trwałości” – należy przez to rozumieć okres pięciu lat od dnia zakończenia realizacji Projektu, w ciągu których Projekt nie może zostać poddany znaczącej modyfikacji, mającej wpływ na charakter lub warunki realizacji Projektu lub powodującej uzyskanie nieuzasadnionych korzyści przez Beneficjenta oraz wynikających ze zmiany charakteru albo zaprzestania działalności.
- 28) „wkładzie własnym” – należy przez to rozumieć środki finansowe, pochodzące przynajmniej częściowo ze środków własnych Beneficjenta lub pożyczek/kredytów w kwocie niezbędnej do uzupełnienia dofinansowania\*;
- 29) „wniosku o dofinansowanie” – należy przez to rozumieć wniosek aplikacyjny złożony przez Beneficjenta i zatwierdzony do realizacji, stanowiący załącznik do niniejszej umowy oraz jego aktualizacje na warunkach określonych niniejszą umową.

## § 2.

### PRZEDMIOT UMOWY

1. Niniejsza umowa określa warunki, na jakich dokonywane będzie dofinansowanie części wydatków poniesionych przez Beneficjenta na realizację Projektu .....  
(*Tytuł projektu*), zwanego dalej „Projektem”, określonego we wniosku o dofinansowanie nr ..... załączonym do niniejszej umowy, zwanym dalej „wnioskiem” ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej I. Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie Programu.
2. Beneficjent zobowiązuje się do realizacji Projektu w oparciu o wniosek, o którym mowa w ust. 1. W przypadku dokonania zmian w Projekcie na podstawie § 18 niniejszej umowy, Beneficjent zobowiązuje się do realizacji Projektu zgodnie z uaktualnionym wnioskiem.

## § 3.

### WARTOŚĆ PROJEKTU/DOFINANSOWANIA

1. Całkowita wartość Projektu wynosi ..... PLN (słownie: .....)
2. Całkowite wydatki kwalifikowalne Projektu wynoszą: ..... PLN, w tym: koszty administrowania i zarządzania funduszem w wysokości ....., z zastrzeżeniem, że nie mogą one przekroczyć następujących pułapów:
  - 1) średniorocznie, przez czas trwania Projektu nie więcej niż 4 % wartości dofinansowania otrzymanego od Instytucji Zarządzającej RPOWP w przypadku funduszy udzielających

---

\* Jeśli dotyczy

wyłącznie pożyczek mikroprzedsiębiorcom, ale w danym roku nie więcej niż 5 % wartości wypłaconych w skali danego roku pożyczek;

- 2) średniorocznie, przez czas trwania Projektu nie więcej niż 3 % wartości dofinansowania otrzymanego od Instytucji Zarządzającej RPOWP w przypadku pozostałych funduszy pożyczkowych, ale w danym roku nie więcej niż 5 % wartości wypłaconych w skali danego roku pożyczek;
- 3) średniorocznie, przez czas trwania Projektu nie więcej niż 2 % wartości dofinansowania otrzymanego od Instytucji Zarządzającej RPOWP w przypadku funduszy poręczeniowych, ale w danym roku nie więcej niż 5 % wartości udzielonych w skali danego roku poręczeń.
3. Instytucja Zarządzająca RPOWP przyznaje dofinansowanie pochodzące z budżetu środków europejskich w kwocie nieprzekraczającej: ..... PLN (słownie: .....), stanowiącej nie więcej niż .....% kwoty całkowitych wydatków kwalifikowalnych Projektu.
4. Beneficjent zobowiązuje się do wydatkowania na realizację Projektu wkładu własnego w wysokości ..... PLN (słownie: .....). Wkład własny musi zostać wniesiony na rachunek bankowy Beneficjenta w terminie 15 dni kalendarzowych od dnia podpisania niniejszej umowy\*.
5. Beneficjent zobowiązuje się pokryć ze środków własnych wszelkie wydatki niekwalifikowalne w ramach Projektu. Poniesienie przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych w kwocie większej niż to wynika z niniejszej umowy nie stanowi podstawy do zwiększenia kwoty dofinansowania.
6. W przypadku uzyskiwania przez Beneficjenta przychodów (w szczególności prowizji od udzielanych pożyczek/poręczeń, odsetek od lokowanego kapitału, odsetek od udzielonych pożyczek) pochodzących z wykorzystania środków dofinansowania, Beneficjent ma obowiązek przekazać uzyskane przychody – pomniejszone o należne podatki i opłaty przewidziane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa – na udzielenie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem.

#### **§ 4.**

#### **OBOWIĄZKI BENEFICJENTA**

1. Beneficjent zobowiązuje się do realizacji Projektu w oparciu i zgodnie z:
  - 1) aktualnymi przepisami prawa polskiego i wspólnotowego,
  - 2) Wytycznymi Instytucji Zarządzającej RPOWP oraz Wytycznymi Ministra Rozwoju Regionalnego obowiązującymi w chwili podpisania umowy oraz ich aktualizacjami,
  - 3) niniejszą umową,
  - 4) wnioskiem o dofinansowanie,
  - 5) regulaminem działania funduszu,
  - 6) strategią inwestycyjną określoną w biznes planie stanowiącym załącznik nr 2 do wniosku o dofinansowanie.
2. W przypadku wystąpienia, w okresie obowiązywania umowy, siły wyższej, o której mowa w § 1 pkt 25, obowiązki Stron umowy ulegają zawieszeniu w okresie uniemożliwionym przez działanie siły wyższej.

---

\* Jeśli dotyczy

## **§ 5.**

### **ZASADY I WARUNKI DOFINANSOWANIA**

3. Dofinansowanie na realizację Projektu przekazywane jest Beneficjentowi w formie płatności z budżetu środków europejskich – wypłacanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę Płatnika zgodnie z art. 200 ust. 1 i art. 202 ust. 3 ustawy o finansach publicznych – w postaci jednorazowej płatności w wysokości określonej w § 3 ust. 3 umowy.
4. Płatność zostanie przekazana przelewem na wskazany w umowie rachunek bankowy Beneficjenta w terminie do 30 dni kalendarzowych od dnia podpisania niniejszej umowy pod warunkiem:
  - 1) wcześniejszego wniesienia przez Beneficjenta zabezpieczenia należnego wykonania zobowiązań – na zasadach i wysokości określonych w § 15 umowy;
  - 2) wcześniejszego wniesienia przez Beneficjenta na rachunek bankowy Beneficjenta kwoty stanowiącej wkład własny w wysokości określonej w § 3 ust. 4\*, potwierdzonego stosownym wyciągiem bankowym;
  - 3) złożenia poprawnego pod względem formalno-rachunkowym i merytorycznym wniosku o płatność;
  - 4) dostępności środków na rachunku bankowym Płatnika.
5. Strony uzgadniają, że wniosek o płatność, o którym mowa w ust. 2, Beneficjent złoży niezwłocznie po podpisaniu niniejszej Umowy, jednak nie później niż w terminie 14 dni od daty jej podpisania. Ustęp 2 pkt 1 i 2 stosuje się odpowiednio.

## **§ 6.**

### **ROZLICZENIE PROJEKTU, MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

1. Wszystkie płatności w okresie obowiązywania umowy muszą być dokonywane za pośrednictwem rachunku bankowego Beneficjenta, a potwierdzenia przelewów oraz wyciągi bankowe stanowią część dokumentacji realizacji umowy.
2. Wydatkami kwalifikowanymi są wydatki poniesione w okresie obowiązywania niniejszej umowy.
3. Beneficjent składa wniosek o płatność wraz ze sprawozdaniem, o którym mowa w ust. 10 pkt 4, nie rzadziej niż raz na kwartał do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu danego kwartału bez względu na wysokość wydatków kwalifikowalnych poniesionych przez Beneficjenta w trakcie realizacji Projektu. Brak wydatków po stronie Beneficjenta nie zwalnia go z obowiązku przedkładania wniosku o płatność z wypełnioną częścią dotyczącą przebiegu realizacji Projektu.
4. W przypadku stwierdzenia w złożonym wniosku o płatność braków formalno-rachunkowych lub merytorycznych Instytucja Zarządzająca RPOWP wzywa Beneficjenta do poprawy lub uzupełnienia wniosku lub do złożenia dodatkowych wyjaśnień w wyznaczonym terminie lub może dokonać poprawy wniosku (w sytuacji, gdy braki mają charakter oczywistych omyłek pisarskich lub rachunkowych), o czym informuje Beneficjenta. Instytucja Zarządzająca RPOWP nie może poprawiać lub uzupełniać zestawienia dokumentów potwierdzających poniesione i objęte wnioskiem wydatki, o ile nie dotyczy to oczywistych omyłek pisarskich i omyłek rachunkowych, ani nie może poprawiać lub uzupełniać załączonych do wniosku o płatność kserokopii dokumentów potwierdzających poniesione wydatki.
5. Niezłożenie przez Beneficjenta żądanych wyjaśnień lub nieusunięcie przez niego braków formalno-rachunkowych oraz merytorycznych powoduje wstrzymanie procedury weryfikacji wniosku o płatność i może skutkować zmniejszeniem pułapu kosztów zarządzania i administrowania funduszem.

---

\* Jeśli dotyczy

6. Warunkiem rozliczenia płatności lub jej części jest:
- 1) złożenie przez Beneficjenta do Instytucji Zarządzającej RPOWP wniosku o płatność w formie pisemnej oraz na nośniku elektronicznym, spełniającego wymogi formalno-rachunkowe i merytoryczne, wraz z następującymi załącznikami:
    - a) oznaczonymi datą i poświadczonymi za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Beneficjenta kopiami umów pożyczek/poręczeń zawartych przez Beneficjenta odpowiednio od daty rozpoczęcia rzeczowej realizacji Projektu lub od dnia złożenia poprzedniego wniosku o płatność;
    - b) oznaczonymi datą i poświadczonymi za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Beneficjenta kopiami faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, z wyłączeniem wydatków rozliczanych ryczałtem, dla których warunkiem rozliczenia jest przedłożenie wyciągów bankowych, o których mowa w tirecie c);
    - c) oznaczonymi datą i potwierdzonymi za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Beneficjenta kopiami wyciągów bankowych z rachunku Beneficjenta potwierdzającymi poniesienie wydatków;
    - d) oznaczonymi datą i potwierdzonymi za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Beneficjenta kopiami dokumentów potwierdzających odbiór/wykonanie prac;
    - e) oznaczonymi datą i poświadczonymi za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Beneficjenta kopiami innych dokumentów potwierdzających i uzasadniających prawidłową realizację Projektu;
  - 2) zaakceptowanie przez Instytucję Zarządzającą RPOWP wniosku o płatność oraz sprawozdania.
7. W przypadku braku zaakceptowania przez Instytucję Zarządzającą RPOWP wydatku lub wydatków dotyczących zarządzania i administrowania funduszem, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu równowartości danego wydatku lub wydatków, w części objętej dofinansowaniem, wraz z odsetkami naliczonymi jak dla zaległości podatkowych, w sposób i w terminie wskazanym przez Instytucję Zarządzającą RPOWP w stosownym wezwaniu. Paragraf 11 stosuje się odpowiednio.
8. Warunkiem ostatecznego rozliczenia otrzymanego dofinansowania oraz potwierdzenia wydatków kwalifikowanych jest:
- 1) zweryfikowanie przez Instytucję Zarządzającą RPOWP ostatniego wniosku o płatność;
  - 2) przeprowadzenie przez Instytucję Zarządzającą RPOWP kontroli realizacji Projektu w celu zbadania, czy Projekt został zrealizowany zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie, oraz czy zakładane rezultaty realizacji Projektu zostały osiągnięte;
  - 3) potwierdzenie przez Instytucję Zarządzającą RPOWP w informacji pokontrolnej prawidłowej realizacji Projektu lub usunięcie nieprawidłowości wskazanych w tejże informacji;
  - 4) zaakceptowanie sprawozdania końcowego, o którym mowa w ust. 10 pkt 4.
9. Wszystkie płatności będą dokonywane w złotych polskich.
10. Beneficjent zobowiązuje się do:
- 1) złożenia nie później niż w terminie złożenia pierwszego wniosku o płatność, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, dokumentu potwierdzającego wyodrębnienie księgowo funduszu oraz powiększenie jego kapitału.
  - 2) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Projektu oraz niezwłocznego informowania Instytucji Zarządzającej RPOWP o zaistniałych nieprawidłowościach lub o zamiarze zaprzestania realizacji Projektu;

- 3) pomiaru wartości wskaźników osiągniętych dzięki realizacji Projektu, przez okres 5 lat od daty zakończenia realizacji Projektu, zgodnie ze wskaźnikami monitoringowymi zamieszczonymi we wniosku o dofinansowanie oraz pomiaru wartości wskaźnika osiągniętego dzięki realizacji Projektu odnośnie stworzonych nowych miejsc pracy;
  - 4) przygotowywania i przekazywania do Instytucji Zarządzającej RPOWP sprawozdań, zgodnie z opracowanymi przez Instytucję Zarządzającą RPOWP wzorami. Sprawozdania będą składane w formie papierowej i w wersji elektronicznej nie rzadziej niż raz na kwartał do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu danego kwartału wraz z wnioskiem o płatność. Instytucja Zarządzająca RPOWP może na Beneficjenta nałożyć obowiązek częstszego składania sprawozdań, a także żądania sprawozdań za dowolne okresy. Dodatkowo Beneficjent w każdym roku zobowiązany jest również przedstawiać sprawozdanie roczne do dnia 31 stycznia roku następującego po roku, którego dotyczyło sprawozdanie. Niezależnie od tego Beneficjent zobowiązany jest również przedstawić, w terminie 45 dni od zrealizowania Projektu, sprawozdanie końcowe. Sprawozdania powinny zawierać m.in. informacje na temat:
    - a) pożyczkobiorców/poręczeniobiorców (ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów będących beneficjentami pomocy publicznej),
    - b) wielkości udzielonych im pożyczek/poręczeń (w tym wielkości udzielanej pomocy publicznej),
    - c) wielkości zaangażowanego kapitału w relacji do całego zarządzanego kapitału pożyczkowego/poręczeniowego,
    - d) wielkości kapitału na rachunkach bankowych oraz zainwestowanego w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe,
    - e) kosztów administrowania i zarządzania funduszem,
    - f) wysokości spłaconych i niespłaconych pożyczek w relacji do pożyczek udzielonych,
    - g) wypłat za poręczone i niespłacone zobowiązania – dotyczy funduszy poręczeniowych,
    - h) należności i sposobu ich dochodzenia przez Beneficjenta w związku z wypłaconymi poręczeniami/niespłaconymi pożyczkami,
    - i) przychodów osiągniętych dzięki gospodarowaniu środkami funduszu,
    - j) utraty kapitału.
  - 5) przekazywania do Instytucji Zarządzającej RPOWP oraz do podmiotów wskazanych przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, wszystkich dokumentów (także w wersji elektronicznej) i informacji związanych z realizacją Projektu, których Instytucja Zarządzająca RPOWP zażąda w okresie wskazanym w § 16 ust. 8-10 umowy;
  - 6) składania raz w miesiącu do 10 dnia następnego miesiąca rejestru pożyczek/poręczeń, zgodnie z opracowanym przez Instytucję Zarządzającą RPOWP wzorem, których udzielił w miesiącu poprzednim wraz z wyciągami ze wszystkich dotyczących Projektu rachunków bankowych, o których mowa w § 7 ust. 1, z wyłączeniem miesiąca, w którym składany jest wniosek o płatność;
11. Instytucja Zarządzająca RPOWP ma prawo żądania dodatkowych nie wymienionych w ust. 10 pkt 4 informacji, które umożliwią ocenę aktywności Beneficjenta w udzielaniu pożyczek/poręczeń oraz tego, czy działalność funduszu nie prowadzi do wytracania kapitału. Instytucja Zarządzająca RPOWP ma prawo na dowolnym etapie realizacji umowy wprowadzić oraz modyfikować wzór sprawozdania, o którym mowa w niniejszym paragrafie. Wprowadzenie oraz modyfikacje wzoru sprawozdania nie będą uważane za zmianę umowy.



## § 7.

### ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU

1. Na potrzeby realizacji Projektu Beneficjent zobowiązany jest prowadzić stosowną ewidencję księgową i wyodrębnione odpowiednie rachunki bankowe:
  - 1) wskazany w § 1 pkt 9 umowy rachunek bankowy, na który będą przekazane środki dofinansowania, z którego będą dokonywane płatności/pożyczki na rzecz MŚP;
  - 2) rachunek bankowy o nr ....., na którym gromadzone będą wszelkie przychody uzyskiwane w trakcie realizacji Projektu, z wyjątkiem odsetek od środków zgromadzonych na rachunku wskazanym w pkt 1);
  - 3) rachunek bankowy o nr ....., na który będą przelewane środki na pokrycie kosztów administrowania i zarządzania funduszem (oraz z którego będą one ponoszone lub refundowane) z rachunku, o którym mowa w pkt 1,

z zastrzeżeniem, że nie mogą być one zmienione przez Beneficjenta bez uprzedniej pisemnej zgody Instytucji Zarządzającej RPOWP. Zmiana taka każdorazowo będzie wymagała formy pisemnego aneksu do Umowy.
2. Kwalifikowane koszty zarządzania i administrowania mogą być ponoszone przy założeniu przestrzegania pułapów określonych w § 3 ust. 2 umowy.
3. Beneficjent działa w oparciu o regulamin działania funduszu, który stanowi integralną część niniejszej umowy.
4. Regulamin działania funduszu zawiera co najmniej:
  - 1) standardy organizacyjne,
  - 2) standardy świadczenia usług pożyczkowych/poręczeniowych,
  - 3) mechanizmy pozwalające funduszowi na ocenę czy w indywidualnym przypadku przyznanie pożyczki/poręczenia jest związane z udzieleniem pomocy publicznej, a jeśli tak, jaka jest jej wysokość i intensywność,
  - 4) w przypadku funduszu poręczeniowego powinien określać zasady tworzenia rezerw (w tym na ryzyko ogólne i celowe).
5. W ramach prowadzonej działalności fundusz uwzględnia aktualne polskie i unijne regulacje dotyczące pomocy publicznej, w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz.U. z 2009 r. Nr 105, poz. 874). Przywołane rozporządzenie nie ma zastosowania do:
  - 1) pożyczek oprocentowanych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z dnia 19.01.2008 r., str. 6) udzielanych beneficjentom pomocy niespełniającym kryteriów zagrożonego przedsiębiorcy w rozumieniu przepisu art. 1 ust. 7 rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008;
  - 2) poręczeń spłaty kredytu lub innego zobowiązania finansowego beneficjenta pomocy niespełniającego kryteriów zagrożonego przedsiębiorcy w rozumieniu przepisu art. 1 ust. 7 rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008, jeżeli:
    - a) przy ich udzielaniu stosuje się bezpieczne stawki w rozumieniu obwieszczenia Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.06.2008 r., str. 10),
    - b) są terminowe i udzielane do kwoty z góry oznaczonej,

- c) nie obejmują więcej niż 80 % niespłaconego kredytu lub innego zobowiązania finansowego.
6. Instytucja Zarządzająca RPOWP przez cały okres obowiązywania umowy ma możliwość dawania Beneficjentowi wiążących wytycznych, co do zmian w treści regulaminu działania funduszu. W przypadku niewprowadzenia przez Beneficjenta zmian w regulaminie w zakresie i w terminie wskazanym przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, Instytucja Zarządzająca RPOWP ma prawo rozwiązać niniejszą umowę w trybie natychmiastowym.
  7. Każdorazowo po wprowadzeniu zmian, o których mowa w ust. 6, do regulaminu działania funduszu Beneficjent niezwłocznie ma obowiązek dostarczyć Instytucji Zarządzającej RPOWP aktualną wersję regulaminu na piśmie i w formie elektronicznej, co stanowi podstawę do wszczęcia procedury aneksowania umowy.
  8. Beneficjent w ciągu kolejnych 24 miesięcy realizacji Projektu nie może na rzecz tego samego podmiotu (lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo w myśl Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2006 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu) udzielić pożyczek/poręczeń na łączną kwotę wyższą niż 5% bieżącego kapitału funduszu.
  9. Wszelkie przychody – pomniejszone o należne podatki i opłaty przewidziane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa – osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszu (w szczególności prowizje od udzielanych pożyczek/poręczeń, odsetki od lokowanego kapitału, odsetki od udzielonych pożyczek) powiększają kapitał funduszu.
  10. Beneficjent zobowiązany jest do przechowywania wolnych środków pochodzących z dofinansowania, jak również dochodów z zarządzania tymi środkami na oprocentowanych rachunkach bankowych lub inwestowania ich w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego.
  11. Realizując Projekt Beneficjent zobowiązany jest do działania z należytą starannością, wynikającą z profesjonalnego charakteru prowadzonej przez siebie działalności. Udzielane pożyczki/poręczenia muszą zostać poprzedzone analizą ryzyka niespłacenia pożyczki/poręczenia i oceną przedkładanych zabezpieczeń.
  12. Beneficjent nie może udzielać pożyczek/poręczeń MŚP, które znajdują się w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 8 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008, str. 8), tzn. spełniają kryteria tzw. przedsiębiorstwa zagrożonego w rozumieniu Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244, z 01.10.2004, str. 2-17).
  13. Beneficjent jest obowiązany do badania, czy przedsiębiorca otrzymujący wsparcie w postaci instrumentu pożyczkowego/poręczeniowego w ramach Projektu posiada status MŚP.

## **§ 8.**

### **UMOWY Z MŚP**

1. Beneficjent udzielając pożyczek lub poręczeń z funduszu w umowach zawieranych z MŚP jest zobowiązany zawrzeć między innymi następujące postanowienia:
  - 1) zobowiązanie do przechowywania przez MŚP dokumentacji związanej z umową pożyczki lub poręczenia w terminie określonym w § 16 ust. 8,
  - 2) zobowiązanie MŚP do poddania się na każdym etapie umowy kontroli prowadzonej przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, Komisję Europejską, Beneficjenta oraz inne uprawnione do przeprowadzania kontroli organy,

- 3) zobowiązanie MŚP do przedstawiania Beneficjentowi informacji umożliwiających odpowiednie monitorowanie działań realizowanych w ramach umowy pożyczki/poręczenia,
  - 4) zobowiązanie MŚP do udostępniania Instytucji Zarządzającej RPOWP oraz Beneficjentowi wszelkich informacji dotyczących uzyskanego wsparcia na potrzeby oceny realizacji Projektu,
  - 5) dotyczące nałożenia na MŚP obowiązków informacyjnych dotyczących źródeł finansowania umowy, w szczególności zamieszczenia we wszystkich dokumentach, które przygotowuje w związku z umową poręczenia lub pożyczki, informacji o udziale Unii Europejskiej w finansowaniu Projektu,
  - 6) dotyczące zasad dochodzenia roszczeń wynikających z zawartych umów pożyczek/poręczeń w stosunku do MŚP,
  - 7) zobowiązanie MŚP do nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej, w szczególności zasadami dotyczącymi konkurencji,
  - 8) mechanizm zapewniający automatyczną cesję praw i obowiązków Beneficjenta wynikających z umowy pożyczki/poręczenia na Instytucję Zarządzającą RPOWP lub podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą RPOWP w sytuacji:
    - a) rozwiązania umowy o dofinansowanie Projektu;
    - b) ogłoszenia upadłości lub likwidacji Beneficjenta.
2. Używane przez Beneficjenta wzory umów pożyczek i poręczeń wymagają wcześniejszej ich akceptacji przez Instytucję Zarządzającą RPOWP. Instytucja Zarządzająca RPOWP ma prawo udzielania wiążących wytycznych do stosowanych przez Beneficjenta wzorów umów pożyczek/poręczeń. Nie uwzględnienie we wzorach umów pożyczek/poręczeń przez Beneficjenta wytycznych Instytucji Zarządzającej RPOWP w wyznaczonym terminie uprawnia Instytucję Zarządzającą RPOWP do rozwiązania niniejszej umowy w trybie natychmiastowym. Postanowienia § 18 stosuje się odpowiednio.

## **§ 9.**

### **OKRES REALIZACJI**

1. Okres realizacji Projektu ustala się w następujący sposób:
  - 1) rozpoczęciem realizacji Projektu jest data podpisania niniejszej umowy;
  - 2) zakończenie rzeczowe realizacji Projektu:.....;
  - 3) zakończenie finansowe realizacji Projektu: .....
2. Okres obowiązywania niniejszej umowy trwa od dnia jej zawarcia przez okres 5 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu.

## **§ 10.**

### **TRWAŁOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ REALIZACJI PROJEKTU**

1. Maksymalny dopuszczalny pułap utraty kapitału (liczony jako relacja wartości kapitału pożyczek/poręczeń straconych do wartości udzielonych pożyczek/poręczeń) w Projekcie nie może przekroczyć:
  - 1) 5% w ciągu roku;
  - 2) 5% w okresie trwania realizacji Projektu;
  - 3) 5% w okresie trwałości Projektu.

W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w pkt 1) lub prognozy zaistnienia sytuacji wskazanej w pkt 2) i pkt 3) Instytucja Zarządzająca RPOWP może rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym.

2. Straty powstałe w wyniku niespłacania przez MŚP należności wynikających z zawartych umów pożyczek/poręczeń Beneficjent zobowiązany jest windykować przy zachowaniu należytej staranności.
3. Beneficjent do daty rzeczowego zakończenia realizacji Projektu zobowiązany jest dokonać obrotu środkami dofinansowania co najmniej jeden raz. Beneficjent udzieli pożyczek/poręczeń łącznie co najmniej na kwotę dofinansowania. Lokowanie środków finansowych składających się na wartość Projektu w sposób określony w § 7 ust. 10 nie jest uznawane za dokonywanie obrotu kapitałem na rzecz MŚP.
4. W przypadku, gdy sprawozdania obejmujące dwa kolejne lata realizacji Projektu wskazują, że Beneficjent nie realizuje strategii inwestycyjnej, określonej w biznes planie, w odniesieniu do zakładanej łącznej wartości zawieranych umów pożyczek/poręczeń, Instytucja Zarządzająca RPOWP jest uprawniona do nałożenia na Beneficjenta obowiązku zwrotu na wskazany rachunek kwoty odpowiadającej średniemu dla tego okresu poziomowi różnicy między planowanymi a faktycznie osiągniętymi wskaźnikami.
5. Mechanizmu, o którym mowa w ust. 4, nie stosuje się w przypadku gdy różnica między planowanymi a faktycznie osiągniętymi wskaźnikami jest mniejsza niż 15 %.
6. Wartość kwoty zwróconej przez Beneficjenta w trybie, o którym mowa w ust. 4 i 5 pomniejsza kapitał przeznaczony na realizację Projektu, o którym mowa w § 3 ust. 3 umowy.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 4-6, koszty zarządzania Projektem ustalane są na podstawie wartości dofinansowania pomniejszonej o kwotę, o której mowa w ust. 4.
8. Po upływie okresu trwałości, tj. po upływie 5 lat od daty zakończenia realizacji Projektu, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu środków w nieprzekraczalnym terminie 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust. 8-11.
9. Środki zwrócone przez Beneficjenta, o których mowa w ust. 8, zostaną przeznaczone przez Instytucję Zarządzającą RPOWP na dalsze wsparcie na rzecz sektora MŚP.
10. Ustępu 8 nie stosuje się jeżeli ocena efektywności funduszu, przeprowadzona na 6 miesięcy przed zakończeniem okresu trwałości, wykaże, że poziom wykorzystania kapitału funduszu osiągnął w okresie trwałości średniorocznie odpowiednio:
  - 1) poziom 60% lub wyższy w przypadku funduszy pożyczkowych;
  - 2) poziom 100% lub wyższy w przypadku funduszy poręczeniowych.
11. W przypadku spełnienia przez Beneficjenta kryteriów efektywności, o których mowa w ust. 10, Instytucja Zarządzająca RPOWP na podstawie odrębnej umowy pozostawi środki dofinansowania w danym funduszu celem kontynuowania wsparcia na rzecz MŚP w formie instrumentów będących przedmiotem Projektu.

## **§ 11.**

### **ZWROT DOFINANSOWANIA**

1. Jeżeli zostanie stwierdzone, że Beneficjent wykorzystał całość lub część dofinansowania niezgodnie z przeznaczeniem, bez zachowania obowiązujących procedur, lub pobrał całość lub część dofinansowania w sposób nienależny albo w nadmiernej wysokości, kwota nieprawidłowo wykorzystana jest zwracana przez Beneficjenta, odpowiednio w całości lub w części wraz z odsetkami naliczonymi jak dla zaległości podatkowych, w sposób wskazany przez Instytucję

Zarządzającą RPOWP w terminie do 14 dni kalendarzowych od dnia doręczenia stosownego wezwania.

2. W przypadku bezskutecznego upływu terminu, o którym mowa w ust. 1, Instytucja Zarządzająca RPOWP wydaje decyzję określającą kwotę przypadającą do zwrotu i termin, od którego nalicza się odsetki, oraz sposób zwrotu środków. Od decyzji, o której mowa w zdaniu pierwszym, Beneficjentowi przysługuje prawo złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy do Instytucji Zarządzającej RPOWP. Od wydania decyzji odstępuje się, jeżeli Beneficjent dokona zwrotu środków przed jej wydaniem.
3. Odsetki od dofinansowania, o którym mowa w ust. 1, są naliczane od dnia jego przekazania na rachunek bankowy Beneficjenta do dnia ich zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez Instytucję Zarządzającą RPOWP.
4. Dokonując zwrotu środków Beneficjent w tytule przelewu ma obowiązek zamieścić informację na temat:
  - 1) nazwy Programu i numeru Projektu,
  - 2) roku, w jakim przekazane zostały środki podlegające zwrotowi,
  - 3) tytułu zwrotu, a w przypadku dokonania zwrotu na podstawie decyzji, o której mowa w ust. 2, numeru decyzji,
  - 4) klasyfikacji budżetowej zwracanych środków (część, dział, rozdział, paragraf);
  - 5) wysokości należności głównej oraz odsetkowej.
5. W przypadku, gdy Beneficjent nie dokonał w wyznaczonym terminie zwrotu nieprawidłowo wykorzystanego lub pobranego dofinansowania, o którym mowa w ust. 1, Instytucja Zarządzająca RPOWP podejmuje czynności zmierzające do odzyskania należnych środków dofinansowania z wykorzystaniem dostępnych środków prawnych, w szczególności zabezpieczenia, o którym mowa w § 15 umowy. Koszty czynności zmierzających do odzyskania nieprawidłowo wykorzystanego dofinansowania obciążają Beneficjenta.
6. Beneficjent zostaje wykluczony z możliwości otrzymania dofinansowania, jeżeli:
  - 1) otrzymał płatność na podstawie przedstawionych jako autentyczne dokumentów podrobionych lub przerobionych lub dokumentów potwierdzających nieprawdę lub
  - 2) nie zrealizował na skutek okoliczności leżących po jego stronie pełnego zakresu rzeczowego Projektu w przypadku projektów infrastrukturalnych lub nie zrealizował celów Projektu, lub
  - 3) okoliczności, o których mowa w ust. 1, wystąpiły wskutek popełnienia przestępstwa przez Beneficjenta, partnera, podmiot upoważniony do dokonywania wydatków, a w przypadku gdy podmioty te nie są osobami fizycznymi – osobę uprawnioną do wykonywania w ramach Projektu czynności w imieniu Beneficjenta, przy czym fakt popełnienia przestępstwa przez wyżej wymienione podmioty został potwierdzony prawomocnym wyrokiem sądowym, lub
  - 4) nie zwrócił środków w terminie, o którym mowa w ust. 2;  
- przy czym okres wykluczenia ustala się zgodnie z zasadami zawartymi w art. 207 ust. 5 i 6 ustawy o finansach publicznych.
7. Po zakończeniu okresu trwałości, o którym mowa w § 10 ust. 8, Beneficjent obowiązany jest do zwrotu na rzecz Instytucji Zarządzającej RPOWP kwoty wyliczonej według reguł opisanych w ust. 8.
8. Wyliczenia kwoty przypadającej do zwrotu (**Kz**), z uwzględnieniem zobowiązań wynikających z umów zawartych przez Beneficjenta z MŚP, dokonuje się w sposób następujący:

kwota udzielonego dofinansowania, tj. kwota wkładu finansowego z budżetu środków europejskich, o której mowa w § 3 ust. 3, (**Kd**) zostanie pomniejszona o wartość kwalifikowalnych kosztów zarządzania i administrowania poniesionych przez Beneficjenta w okresie realizacji Projektu oraz w okresie trwałości Projektu, pod warunkiem, że koszty te zostały zatwierdzone i pozytywnie zweryfikowane przez Instytucję Zarządzającą RPOWP (**Kaz**) oraz o wartość kapitału utraconego, z zastrzeżeniem maksymalnych dopuszczalnych pułapów, o których mowa w § 10 ust. 1 (**Ku**)

$$Kz = Kd - (Kaz + Ku).$$

9. Po zakończeniu okresu trwałości wszelkie zobowiązania wynikające z obowiązujących umów pożyczek/poręczeń, jakie Beneficjent zawarł z MŚP, zostaną przejęte przez Instytucję Zarządzającą RPOWP.
10. Środki pozostające u Beneficjenta po zakończeniu okresu trwałości, pochodzące z wygenerowanych zysków i odsetek od udzielonych pożyczek/poręczeń oraz lokowanego kapitału, muszą zostać wykorzystane na kontynuację wsparcia na rzecz MŚP udzielanego w formie instrumentów inżynierii finansowej.
11. Szczegółowe zasady wykorzystania środków, o których mowa w ust. 10, zostaną określone w odrębnej umowie pomiędzy Beneficjentem a Instytucją Zarządzającą RPOWP.

## § 12.

### ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC OSÓB TRZECICH

Beneficjent ponosi wyłączną odpowiedzialność wobec osób trzecich za wszelkie szkody powstałe w związku z realizacją Projektu.

## § 13.

### KONFLIKT INTERESÓW

1. Beneficjent nie może bezpośrednio lub pośrednio finansować żadnej z osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z Beneficjentem, z zastrzeżeniem wydatków wynikających z kosztów zarządzania i administrowania funduszem.
2. Beneficjent nie może finansować osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z innym funduszem pożyczkowym/poręczeniowym korzystającym ze wsparcia w ramach Działania, jeżeli którakolwiek z osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z Beneficjentem otrzymała lub otrzyma bezpośrednie lub pośrednie finansowanie z takiego funduszu.
3. Beneficjent nie może korzystać z pożyczek lub innego wsparcia udzielanego przez MŚP, które finansuje. Nie może również pożyczać środków od osób posiadających co najmniej 10 % udziałów w finansowanej spółce MŚP oraz korzystać z pożyczek udzielanych przez jakąkolwiek osobę z nim spokrewnioną lub powinowatą.
4. Beneficjent nie może finansować MŚP w celu zwolnienia takiego podmiotu z wypełniania obowiązku wobec osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z Beneficjentem albo w celu uwolnienia innych środków MŚP w celu spłaty takiego zobowiązania wobec wymienionych osób.
5. Beneficjent nie może zapewniać finansowania MŚP w celu nabywania własności od osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z Beneficjentem.

## **§ 14.**

### **ZAKAZ WSPARCIA Z INNYCH ŹRÓDEŁ DOFINANSOWANIA**

Beneficjent oświadcza, że Projekt ubiegający się o współfinansowanie ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007–2013, w części współfinansowanej ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego nie podlega, nie podlegał w przeszłości oraz nie będzie podlegał w przyszłości wsparciu z innych zewnętrznych źródeł finansowania, w tym w szczególności ze środków innych programów operacyjnych, współfinansowanych ze środków funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolniczego Rozwoju Obszarów Wiejskich i Europejskiego Funduszu Rybołówstwa, oraz że uzyskanie współfinansowania z RPOWP jest jednoznaczne z rezygnacją z ubiegania się o współfinansowanie z powyższych źródeł.

## **§ 15.**

### **ZABEZPIECZENIE ZWROTU NIEPRAWIDŁOWO WYDATKOWANYCH ŚRODKÓW**

1. Beneficjent wnosi zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie na łączną kwotę odpowiadającą wartości dofinansowania.
2. Zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 1, zostanie wniesione nie później niż w terminie 15 dni kalendarzowych od dnia zawarcia niniejszej umowy.
3. Zabezpieczenie musi zostać ustanowione na okres realizacji Projektu oraz na okres jego trwałości, tj. najpóźniej od dnia określonego w ust. 2 do upływu 5 lat od daty zakończenia realizacji Projektu, z zastrzeżeniem zabezpieczeń terminowych. W przypadku zabezpieczeń o charakterze terminowym (tj. wygasających w określonej dacie) Beneficjent zobowiązany jest do przedłużania ważności zabezpieczenia, lub wnoszenia nowego w odpowiedniej wysokości, na 2 tygodnie przed wygaśnięciem danego zabezpieczenia.
4. Zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie wnoszone będzie w jednej z poniższych form:
  - 1) gotówce;
  - 2) gwarancji bankowej, nieodwołalnej, płatnej na pierwsze żądanie, wystawionej przez bank zaakceptowanej przez Instytucję Zarządzającą RPOWP;
  - 3) gwarancji ubezpieczeniowej nieodwołalnej, płatnej na pierwsze żądanie, wystawionej przez ubezpieczyciela zaakceptowanego przez Instytucję Zarządzającą RPOWP;
  - 4) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej zaakceptowanej przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, z tym że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym;
  - 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz.U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275 z późn. zm.);
  - 6) wekslach z poręczeniem wekslowym zaakceptowanego przez Instytucję Zarządzającą RPOWP banku lub zaakceptowanej przez Instytucję Zarządzającą RPOWP spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;
  - 7) zastawie na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego;
  - 8) aktu notarialnego o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
5. Na dowolnym etapie realizacji Projektu Instytucja Zarządzająca RPOWP może wyrazić zgodę na zmianę formy zabezpieczenia w odniesieniu do całej kwoty zabezpieczenia lub jej części. Za zgodą

Instytucji Zarządzającej RPOWP, o której mowa w zdaniu poprzednim, Beneficjent może wnieść zabezpieczenie również w formie:

- 1) zastawu rejestrowego na zasadach określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów;
- 2) cesji praw z polisy ubezpieczeniowej Beneficjenta;
- 3) przewłaszczenia rzeczy ruchomych Beneficjenta na zabezpieczenie;
- 4) hipoteki;
- 5) poręczenia według prawa cywilnego;
- 6) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

## **§ 16.**

### **KONTROLA I AUDYT**

1. Beneficjent zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowości realizacji Projektu dokonywanej przez Instytucję Zarządzającą RPOWP oraz inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia.
2. Beneficjent, w okresie o którym mowa w ust. 9-11, zobowiązuje się zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1, prawo między innymi do:
  - 1) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z realizacją Projektu oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i wyciągów;
  - 2) pełnego dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowany jest Projekt lub zgromadzona dokumentacja dotycząca realizowanego Projektu;
  - 3) zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat wydatków i innych zagadnień związanych z realizacją Projektu;- przy czym uprawnienia wynikające z pkt 1-2 stosuje się z zachowaniem przepisów dotyczących tajemnic ustawowo chronionych.
3. Kontrola realizacji Projektu, o której mowa w § 6 ust. 8 pkt 2, jest przeprowadzana w trakcie i na zakończenie realizacji Projektu w siedzibie Beneficjenta i/lub w miejscu realizacji Projektu. Beneficjent jest informowany o terminie kontroli przynajmniej na 5 dni kalendarzowych przed jej planowanym rozpoczęciem, przy czym za skuteczne przekazanie informacji uważa się list polecony za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub fax lub e-mail. Odmowa podpisania przez Beneficjenta ostatecznej wersji informacji pokontrolnej nie wstrzymuje wydania i wdrożenia zaleceń pokontrolnych.
4. Instytucja Zarządzająca RPOWP może przeprowadzić kontrolę doraźną na dowolnym etapie realizacji Projektu, o której nie musi informować Beneficjenta lub może go poinformować z jednodniowym wyprzedzeniem.
5. Kontrola sprawdzająca trwałość Projektu może być przeprowadzona w okresie 5 lat od zakończenia realizacji Projektu i jest przeprowadzana w szczególności w celu sprawdzenia prawidłowości utrzymania wskaźników produktu i realizacji wskaźników rezultatu.
6. Beneficjent zobowiązuje się do poinformowania pisemnie Instytucji Zarządzającej RPOWP o wszystkich realizowanych przez siebie do chwili zawarcia niniejszej umowy projektach finansowanych z funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności lub innych funduszy Unii Europejskiej w dniu podpisania niniejszej umowy oraz uaktualniania podanych informacji w trakcie realizacji Projektu.



7. Beneficjent zobowiązuje się do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej dotyczącej realizacji Projektu w sposób przejrzysty, tak aby była możliwa identyfikacja poszczególnych operacji księgowych, zgodnie z art. 60 rozporządzenia Rady (WE) 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999.
8. Beneficjent zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Projektu zgodnie z art. 90 rozporządzenia Rady (WE) 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
9. Instytucja Zarządzająca RPOWP może przedłużyć termin, o którym mowa w ust. 8, informując o tym Beneficjenta na piśmie przed upływem tego terminu.
10. Beneficjent jest zobowiązany do przechowywania dokumentów dotyczących pomocy publicznej przez okres 10 lat od dnia udzielenia pomocy publicznej, lecz nie krócej niż do dnia określonego w rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 8.
11. W przypadku zmiany miejsca archiwizacji dokumentów Beneficjent niezwłocznie zobowiązuje się pisemnie poinformować Instytucję Zarządzającą RPOWP o nowym miejscu ich archiwizacji. Informacja ta jest wymagana w przypadku każdorazowej zmiany miejsca archiwizacji dokumentów, która nastąpi w terminach określonych w ust. 8-10.
12. Beneficjent zobowiązuje się do przedstawiania na żądanie Instytucji Zarządzającej RPOWP wszelkich informacji i wyjaśnień związanych z realizacją Projektu w wyznaczonym przez nią terminie.

## **§ 17.**

### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE**

Beneficjent zobowiązuje się do:

- 1) zapewnienia informowania społeczeństwa o finansowaniu realizacji Projektu przez Unię Europejską, zgodnie z wymogami, o których mowa w rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiającym 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, a także wytycznymi Instytucji Zarządzającej RPOWP;
- 2) zamieszczenia we wszystkich dokumentach, które przygotowuje w związku z realizacją Projektu, informacji o udziale Unii Europejskiej w finansowaniu Projektu oraz oznaczania dokumentów i miejsca realizacji Projektu logo Unii Europejskiej, odniesieniem do Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, logo Programu i logo Województwa;
- 3) pisemnego informowania Instytucji Zarządzającej RPOWP o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub pozostawaniu w stanie likwidacji albo podleganiu zarządowi komisyjcznemu, w terminie 3 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności;
- 4) pisemnego informowania Instytucji Zarządzającej RPOWP o toczącym się wobec niego jakimkolwiek postępowaniu egzekucyjnym, karnoskarbowym, o posiadaniu zajętych wierzytelności, w terminie 3 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności.

## **§ 18.**

### **ZMIANY W UMOWIE I PROJEKCIE**

1. Beneficjent zgłasza Instytucji Zarządzającej RPOWP w formie pisemnej zmiany dotyczące realizacji Projektu przed ich wprowadzeniem i nie później niż 30 dni przed planowanym zakończeniem finansowym realizacji Projektu.
2. W razie wystąpienia niezależnych od Beneficjenta okoliczności powodujących konieczność wprowadzenia zmian do Projektu, Strony uzgadniają pisemnie zakres zmian w umowie, które są niezbędne dla zapewnienia prawidłowej realizacji Projektu.
3. Zmiany w umowie nie mogą prowadzić do zwiększenia kwoty dofinansowania.
4. Zmiany zakładanych produktów realizacji Projektu lub przesunięcia pomiędzy kategoriami wydatków, wynikające z przyczyn innych niż określone w ust. 2, wymagają pisemnego poinformowania Instytucji Zarządzającej RPOWP. Instytucja Zarządzająca RPOWP może wyrazić sprzeciw lub wyrazić zgodę i określić zakres zmian umowy wymagający formy aneksu do umowy, w stosunku do planowanych zmian w ciągu 21 dni kalendarzowych od dnia ich zgłoszenia.
5. Beneficjent jest zobowiązany zwrócić dofinansowanie, zgodnie z decyzją Instytucji Zarządzającej RPOWP, w terminie wyznaczonym przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, w przypadku, gdy w okresie 5 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu ulegnie znaczącej modyfikacji, o której mowa w art. 57 pkt 1 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999.
6. Beneficjent obowiązany jest do dokonania zmian we Wniosku o dofinansowanie oraz w załącznikach do Wniosku w przypadku:
  - 1) zmian w treści przepisów odnoszących się do zasad wspierania instrumentów inżynierii finansowej ze środków programów operacyjnych;
  - 2) zmian w treści Programu odnoszących się do zasad wdrażania Działania;- w terminie nie przekraczającym 2 miesięcy od dnia wejścia w życie przywołanych zmian.
7. Beneficjent lub Instytucja Zarządzająca RPOWP mogą zaproponować dokonanie zmian we Wniosku o dofinansowanie oraz, w razie konieczności, w załącznikach do Wniosku, w szczególności w związku z:
  - 1) koniecznością aktualizacji przyjętych kosztów zarządzania i administrowania Projektem;
  - 2) dokonaną oceną skuteczności funkcjonowania wdrażanego instrumentu inżynierii finansowej lub jego wpływu na gospodarkę województwa podlaskiego;
  - 3) potwierdzonymi, obiektywnymi danymi odnoszącymi się do zapotrzebowania MŚP na dostęp do poszczególnych instrumentów inżynierii finansowej.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Strona inicjująca przedstawia propozycje zmian we Wniosku o dofinansowanie oraz załącznikach do Wniosku. Zmiany wchodzi w życie pod warunkiem zgodnej woli Stron, w uzgodnionym przez nie terminie.

## **§ 19.**

### **ROZWIĄZANIE UMOWY**

1. Instytucja Zarządzająca RPOWP może rozwiązać niniejszą umowę z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia, jeżeli Beneficjent:

- 1) nie rozpoczął wdrażania instrumentu pożyczkowego/poręczeniowego w terminie 3 miesięcy od dnia przekazania na ustanowiony dla Projektu rachunek bankowy wkładu finansowego ze środków Programu, z przyczyn przez siebie zawinionych;
  - 2) zaprzestał realizacji Projektu lub realizuje go w sposób niezgodny z niniejszą umową;
  - 3) odmówił poddania się kontroli i audytowi uprawnionych instytucji;
  - 4) w terminie określonym przez Instytucję Zarządzającą RPOWP nie usunął stwierdzonych nieprawidłowości i nie dostarczył wymaganych dokumentów;
  - 5) nie przedłożył, pomimo pisemnego wezwania przez Instytucję Zarządzającą RPOWP, wniosku o płatność dla Projektu.
2. Instytucja Zarządzająca RPOWP może rozwiązać niniejszą umowę bez wypowiedzenia, jeżeli:
- 1) Beneficjent wykorzystał w całości bądź w części przekazane środki na cel inny niż określony w Projekcie lub niezgodnie z umową;
  - 2) Beneficjent realizował Projekt, bądź jego część, niezgodnie z przepisami prawa polskiego lub wspólnotowego;
  - 3) Beneficjent nie wniósł zabezpieczenia w formie i terminie określonym w umowie;
  - 4) Beneficjent złożył podrobione, przerobione lub stwierdzające nieprawdę dokumenty w celu uzyskania dofinansowania w ramach niniejszej umowy;
  - 5) wobec Beneficjenta został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub gdy Beneficjent pozostaje w stanie likwidacji lub gdy podlega zarządowi komisarycznemu lub gdy zawiesił swoją działalność lub jest przedmiotem postępowań o podobnym charakterze;
  - 6) wskaźnik utraty kapitału osiągnął lub przekroczył wartości wskazane w umowie;
  - 7) zaistniały inne przypadki szczegółowo opisane w treści umowy.
3. W przypadku rozwiązania umowy z powodów, o których mowa w ust. 1 i ust. 2 pkt 1-5, Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu otrzymanego dofinansowania wraz z odsetkami w trybie określonym w § 11. Zwrotowi podlegają także wszelkie środki pochodzące z wygenerowanych zysków i odsetek od udzielonych pożyczek/poręczeń oraz lokowanego kapitału.
4. Niniejsza umowa może zostać rozwiązana za porozumieniem Stron bądź za wypowiedzeniem w wyniku wystąpienia okoliczności, które uniemożliwiają dalsze wykonywanie obowiązków w niej zawartych. Beneficjent zobowiązany jest wówczas do zwrotu otrzymanego dofinansowania wraz z odsetkami w trybie określonym w § 11.
5. Beneficjent może rozwiązać niniejszą umowę za wypowiedzeniem, jeżeli zwróci otrzymane dofinansowanie, wraz z odsetkami w trybie określonym w § 11.
6. Niezależnie od przyczyny rozwiązania umowy Beneficjent zobowiązany jest do archiwizowania dokumentacji związanej z jego realizacją zgodnie z zapisami umowy.

## **§ 20.**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Beneficjent nie ma prawa dokonywać cesji praw wynikających z niniejszej umowy na inny podmiot.
2. Zmiana formy organizacyjnej oraz przekształcenia własnościowe Beneficjenta lub w podmiocie dominującym w okresie trwania umowy możliwe są wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Instytucji Zarządzającej RPOWP pod rygorem rozwiązania niniejszej umowy w trybie natychmiastowym.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają:

- 1) odpowiednie przepisy prawa wspólnotowego, w szczególności rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, Rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1783/1999, Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 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;
- 2) właściwe akty prawa polskiego, w szczególności ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240), ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.), ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz.U. z 2005 r. Nr 229 poz. 1954 z późn. zm.), rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz.U. z 2009 r. Nr 105, poz. 874), ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.);
- 3) odpowiednie reguły i zasady wynikające z Programu oraz jego Uszczegółowienia.
4. Spory wynikające z realizacji niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy według siedziby Instytucji Zarządzającej RPOWP.
5. Za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w umowie wszystkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Beneficjent zobowiązany jest każdorazowo informować Instytucję Zarządzającą RPOWP o zmianie swojej nazwy oraz adresu siedziby. W przypadku zaniechania tego obowiązku korespondencja kierowana w oparciu o ww. dane będzie uważana za skutecznie doręczoną po jednokrotnym jej awizowaniu lub po zwrocie korespondencji z adnotacją: „adresat nieznany” lub podobną.
7. Strony ustalają następujące adresy doręczeń oraz numery fax i adresy e-mail:
  - a) Instytucja Zarządzająca RPOWP: Departament Zarządzania Regionalnym Programem Operacyjnym Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego w Białymstoku, ul. Handlowa 6, 15-399 Białystok, fax 85 654 82 04, sekretariat.rpo@wrotapodlasia.pl.
  - b) Beneficjent: ..... fax ..... e-mail .....
8. Niniejsza umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
9. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.

## § 21.

### ZAŁĄCZNIKI

Integralną część niniejszej umowy stanowią załączniki:

**Załącznik nr 1** – Wniosek o dofinansowanie realizacji projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007 – 2013 o numerze .....

**Załącznik nr 2** – Regulamin działania funduszu,

**Załącznik nr 3** – Strategia inwestycyjna (Biznes plan).

**PODPISY:**

.....  
*Institucja Zarządzająca RPOWP*

.....  
*Beneficjent*

.....  
*Institucja Zarządzająca RPOWP*