

Załącznik do Uchwały 205/2933/2013 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 17 grudnia 2013 r.

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 I Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości  
w regionie**

*(Numer i nazwa osi Priorytetowej)*

**Działania 1.3 Wsparcie instytucji otoczenia biznesu**

*(Numer i nazwa działania),*

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

pomiędzy:

**Województwem Podlaskim**, w imieniu którego działa Zarząd Województwa Podlaskiego, zwany dalej „IZ 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

Ilekróć 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 2007 r. z późn. zm. 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: Działanie 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) „IZ RPOWP” – należy przez to rozumieć Instytucję Zarządzającą RPOWP - 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, spełniającą warunki określone w: rozporządzeniu 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 uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. U. UE L 210 z 31.07.2006 r., z późn. zm.), ustawie z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009 r. Nr 84 poz. 712 z późn. zm.) oraz punkcie 1b) Noty Finansowej COCOF nt. inżynierii finansowej w okresie programowania 2007 – 2013 z dnia 16 lipca 2007 r. (COCOF/07/0018.01 – EN), punkcie 1.2. b) Noty Finansowej COCOF nt. inżynierii finansowej w okresie programowania 2007 – 2013 z dnia 21.02.2011 r. (COCOF\_10-0014-04-EN) oraz punkcie 1.2. b) jej aktualizacji z dnia 8.02.2012 r. (COCOF\_10-0014-05-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 IZ RPOWP, załącznik nr 2 do niniejszej umowy;
- 14) „funduszu pożyczkowym” – należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo fundusz Beneficjenta, udzielający pożyczek na zasadach określonych w niniejszej umowie;
- 15) „funduszu poręczeniowym” – należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo fundusz Beneficjenta, udzielający poręczeń na zasadach określonych w niniejszej 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 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 245, poz. 1461 z późn. zm.), 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 800/2008 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 pożyczki lub poręczenia w ramach Projektu;
- 20) „zakończeniu rzeczowym realizacji Projektu” – należy przez to rozumieć datę zawarcia przez Beneficjenta ostatniej, w ramach jednokrotnego obrotu środkami, umowy pożyczki lub poręczenia w ramach Projektu, przy czym zakończenie rzeczowe realizacji Projektu nie może nastąpić później niż 30 czerwca 2015 r. w przypadku funduszy pożyczkowych i 30 września 2015 r. w przypadku funduszy poręczeniowych;
- 21) „zakończeniu finansowym Projektu” – należy przez to rozumieć datę wypłaty środków w ramach ostatniej, wliczanej do jednokrotnego obrotu, 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 potwierdzenie przez IZ RPOWP prawidłowej realizacji niniejszej umowy, które powinno nastąpić w nieprzekraczalnym terminie do 31.12.2015 r., dla którego mają zastosowanie m.in. zapisy dotyczące kontroli na zakończenie realizacji Projektu;
- 23) „płatności” – należy przez to rozumieć płatność kwoty obejmującej całość lub część dofinansowania w formie bezpośredniego wkładu finansowego przekazywanego przez IZ 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 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 245, poz. 1461 z późn. zm.);
- 25) „siłę wyższą” – należy przez to rozumieć zdarzenie lub zdarzenia obiektywnie niezależne od Beneficjenta lub IZ RPOWP, które zasadniczo i istotnie utrudniają wykonywanie części lub całości zobowiązań wynikających z umowy, których Beneficjent lub IZ RPOWP nie mogli 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) „wkładzie własnym” – należy przez to rozumieć środki finansowe, pochodzące przynajmniej częściowo ze środków własnych Beneficjenta lub pożyczek/kredytów w kwocie niezbędnej do uzupełnienia dofinansowania\*;
- 28) „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;
- 29) „okres trwania Projektu” – należy przez to rozumieć czas pomiędzy datą podpisania umowy o dofinansowanie a dniem, w którym IZ RPOWP potwierdzi prawidłową realizację niniejszej umowy, w szczególności poprzez przeprowadzenie kontroli na zakończenie realizacji Projektu, nie później jednak niż do 31.12.2015 r.;
- 30) „strategii wyjścia” – należy przez to rozumieć procedury, o których mowa w § 11 ust. 7-12, regulujące wyjście z inwestycji (funduszu), polegające na zwrocie przez Beneficjenta środków dofinansowania podmiotowi upoważnionemu do przejęcia prawa do dysponowania tymi środkami lub przeniesienie praw i obowiązków wynikających z zawartych umów, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 8);
- 31) „okresie trwania umowy” – należy przez to rozumieć czas pomiędzy datą podpisania umowy o dofinansowanie a dniem wypełnienia przez Strony wynikających z niej zobowiązań, jednak nie krótszy niż 5 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu.

## § 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.

---

\* Jeśli dotyczy

### § 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 okres trwania Projektu nie więcej niż 4 % wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPOWP w przypadku funduszy udzielających wyłącznie pożyczek mikroprzedsiębiorcom, ale w danym roku nie więcej niż 5 % kumulatywnej wartości wypłaconych pożyczek;
  - 2) średniorocznie, przez okres trwania Projektu nie więcej niż 3 % wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPOWP w przypadku pozostałych funduszy pożyczkowych, ale w danym roku nie więcej niż 5 % kumulatywnej wartości wypłaconych pożyczek;
  - 3) średniorocznie, przez okres trwania Projektu nie więcej niż 2 % wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPOWP w przypadku funduszy poręczeniowych, ale w danym roku nie więcej niż 5 % kumulatywnej wartości udzielonych poręczeń.
- 2a. Ze względu na specyfikę operacji związanych z wdrażaniem instrumentów inżynierii finansowej, dodatkowy warunek graniczny 5 % dotychczas wypłaconych pożyczek lub udzielonych poręczeń, o którym mowa w ust. 2, może nie zostać spełniony przez Beneficjenta w pierwszym roku działania funduszu pożyczkowego/poręczeniowego. Na uzasadniony pisemny wniosek Beneficjenta, po analizie efektywności dotychczasowej działalności funduszu – uwzględniając w szczególności założenia strategii inwestycyjnej i wszystkie okoliczności niezależne od Beneficjenta – IZ RPOWP może podjąć decyzję o odstąpieniu od stosowania warunku granicznego, także w stosunku do innych lat trwania projektu.
3. IZ 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:

---

\* Jeśli dotyczy

- 1) aktualnymi przepisami prawa polskiego i wspólnotowego,
  - 2) Wytycznymi IZ RPOWP oraz Wytycznymi Ministra Rozwoju Regionalnego (od 27.11.2013 r. Ministra Infrastruktury i Rozwoju) 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.

## **§ 5.**

### **ZASADY I WARUNKI DOFINANSOWANIA**

1. 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.
2. 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.
3. 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 należącego do Beneficjenta, a potwierdzenia przelewów oraz wyciągi bankowe stanowią część dokumentacji realizacji umowy.
2. Wydatkami kwalifikowanymi są wydatki poniesione w okresie do 31.12.2015 r., które zostały określone we wniosku o dofinansowanie zatwierdzonym przez IZ RPOWP, z zastrzeżeniem § 10 ust 13.

---

\* Jeśli dotyczy

3. Beneficjent składa wniosek o płatność wraz ze sprawozdaniem, o którym mowa w ust. 10 pkt 4, 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 IZ 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. IZ 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.
6. Warunkiem rozliczenia płatności lub jej części jest:
  - 1) złożenie przez Beneficjenta do IZ 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 IZ RPOWP wniosku o płatność oraz sprawozdania.
- 6a. Po zakończeniu finansowym realizacji Projektu zasady rozliczeń, sprawozdawczości i monitoringu pozostają analogiczne do wcześniej obowiązujących, jednakże od daty dokonania przez Beneficjenta obrotu kapitałem w wysokości przynajmniej 120% kwoty przyznanego wsparcia lub obrotu kapitałem w wysokości przewyższającej kwotę przyznanego wsparcia o minimum 3 mln PLN, ulegają uproszczeniu w ten sposób, że Beneficjent jest zobowiązany do składania wyłącznie sprawozdań, o których mowa w ust. 10 pkt 4) i 6), bez konieczności składania wniosków o płatność. Pozostaje to bez uszczerbku dla uprawnienia żądania przez IZ RPOWP dodatkowych dokumentów dotyczących działania funduszu.

7. W przypadku braku zaakceptowania przez IZ RPOWP wydatku lub wydatków dotyczących zarządzania i administrowania funduszem, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu na rachunek Beneficjenta równowartości danego wydatku lub wydatków, w części objętej dofinansowaniem, wraz z odsetkami jakie środki finansowe odpowiadające temu wydatkowi lub wydatkom wygenerowałyby na oprocentowanym rachunku Beneficjenta od dnia ich poniesienia do dnia zwrotu, w sposób i w terminie wskazanym przez IZ RPOWP w stosownym wezwaniu. Postanowienia § 11 stosuje się odpowiednio.
8. Warunkiem potwierdzenia wydatków kwalifikowanych w ramach końcowego wniosku o płatność jest:
  - 1) pozytywne zweryfikowanie przez IZ RPOWP ostatniego wniosku o płatność, w którym wydatki kwalifikowalne poniesione na udzielone pożyczki/poręczenia w ujęciu narastającym będą co najmniej równe kwocie przyznanego dofinansowania;
  - 2) 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 § 5 ust. 3, dokumentu potwierdzającego wyodrębnienie księgowe funduszu oraz powiększenie jego kapitału;
  - 2) systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Projektu oraz niezwłocznego informowania IZ 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 IZ RPOWP sprawozdań, zgodnie z opracowanymi przez IZ 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. IZ 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. Jeżeli sprawozdanie roczne zostanie złożone wraz z wnioskiem o płatność za IV kwartał beneficjent jest zwolniony z obowiązku składania odrębnego sprawozdania kwartalnego za ten okres. Niezależnie od tego Beneficjent zobowiązany jest również przedstawić, w terminie 45 dni od zakończenia finansowego realizacji Projektu, końcowy wniosek o płatność oraz sprawozdanie końcowe. Sprawozdania powinny zawierać m.in. informacje na temat:
    - a) pożyczkobiorców/poręczybiiorców,
    - b) wielkości udzielonych pożyczek/poręczeń,
    - 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 IZ RPOWP oraz do podmiotów wskazanych przez IZ RPOWP, wszystkich dokumentów (także w wersji elektronicznej) i informacji związanych z realizacją Projektu, których IZ RPOWP zażąda w okresie wskazanym w § 16 ust. 7-9 umowy;
- 6) składania raz w miesiącu do 10 dnia następnego miesiąca rejestru pożyczek/poręczeń, zgodnie z opracowanym przez IZ 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. IZ 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. IZ RPOWP ma prawo na dowolnym etapie realizacji umowy wprowadzić oraz modyfikować wzory sprawozdań, o których mowa w niniejszym paragrafie. Wprowadzenie oraz modyfikacje wzorów sprawozdań 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 MSP;
  - 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 IZ 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 z zastrzeżeniem § 3 ust. 2a 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 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 245, poz. 1461 z późn. zm.). Przywołane rozporządzenie nie ma zastosowania do:
  - 1) pożyczki udzielanej przedsiębiorcy niespełniającemu warunków określonych dla przedsiębiorstwa zagrożonego, o których mowa w pkt 9 – 11 komunikatu Komisji Wytyczne wspólnotowe dotyczące pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 01.10.2004, str. 2, z późn. zm.), oprocentowanej według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6) lub stopy wyższej;
  - 2) poręczenia spłaty kredytu lub innego zobowiązania finansowego udzielanego przedsiębiorcy niespełniającemu warunków określonych dla przedsiębiorstwa zagrożonego, o których mowa w pkt 9 – 11 komunikatu Komisji Wytyczne wspólnotowe dotyczące pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw, działającemu nie krócej niż trzy lata, jeżeli:
    - a) przy udzielaniu poręczenia stosuje się stawkę bezpieczną, o której mowa w pkt 3.3 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) lub stawkę wyższą,
    - b) poręczenie jest terminowe i udzielane do kwoty z góry oznaczonej,
    - c) poręczenie nie obejmuje więcej niż 80 % niespłaconego kredytu lub innego zobowiązania finansowego.
- 5a. Rozporządzenie, o którym mowa w ust. 5, nie ma zastosowania także do poręczeń spłaty kredytu lub innego zobowiązania finansowego beneficjenta pomocy działającego krócej niż 3 lata jeżeli ich udzielanie odbywa się z zachowaniem warunków określonych w ust. 5 pkt 2) tiret a)-c).
- 5b. W przypadku udzielenia przez fundusz pożyczki/poręczenia spełniającego przesłanki występowania pomocy publicznej, Beneficjent zobowiązany jest do sporządzania i przedstawiania Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, o których mowa w Rozdziale 6 Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007 r. Nr 59, poz. 404 j.t.), których kopie zobowiązany jest dołączyć do wniosku o płatność, w którym dana pożyczka/poręczenie zostało przedstawione do rozliczenia. Pożyczki/poręczenia spełniające przesłanki występowania pomocy publicznej mogą być udzielane wyłącznie na wydatki określone w 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. z 2011 r. Nr 245, poz. 1461 z późn. zm.).
6. IZ 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 IZ RPOWP, IZ RPOWP ma prawo rozwiązać niniejszą umowę za wypowiedzeniem ze skutkiem natychmiastowym. Postanowienia § 18 stosuje się odpowiednio.
7. Każdorazowo po wprowadzeniu zmian, o których mowa w ust. 6, do regulaminu działania funduszu Beneficjent niezwłocznie ma obowiązek dostarczyć IZ 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 800/2008 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 6 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. 3), 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, z późn. zm.).
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. 7,
  - 2) zobowiązanie MŚP do poddania się na każdym etapie umowy kontroli prowadzonej przez IZ 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 IZ 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 IZ RPOWP lub podmiot wskazany przez IZ 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 IZ RPOWP. IZ RPOWP ma prawo udzielania wiążących wytycznych do stosowanych przez Beneficjenta wzorów umów pożyczek/poręczeń. Nie uwzględnienie przez Beneficjenta we wzorach umów pożyczek/poręczeń wytycznych IZ RPOWP w wyznaczonym terminie uprawnia IZ RPOWP do rozwiązania niniejszej umowy za wypowiedzeniem ze skutkiem 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 do dnia wypełnienia przez Strony wynikających z niej zobowiązań, jednak nie krócej niż 5 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu.

## **§ 10.**

### **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% do daty zakończenia finansowego Projektu;
  - 2) 10% w okresie obowiązywania niniejszej umowy.

W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w pkt. 1) lub prognozy zaistnienia sytuacji wskazanej w pkt. 2) IZ RPOWP może rozwiązać umowę za wypowiedzeniem ze skutkiem natychmiastowym. Postanowienia § 18 stosuje się odpowiednio.
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 zakończenia finansowego 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, IZ 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 pomniejsza kapitał przeznaczony na realizację Projektu, o którym mowa w § 3 ust. 3 umowy.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 4-6 oraz w § 11 ust. 1b, koszty zarządzania Projektem ustalane są na podstawie wartości dofinansowania pomniejszonej o kwotę, o której mowa w ust. 4.
8. Po upływie okresu obowiązywania niniejszej umowy, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu środków w nieprzekraczalnym terminie 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem postanowień ust. 10 i 11 oraz § 11 ust. 8-11.
9. Środki zwrócone przez Beneficjenta, o których mowa w ust. 8, zostaną przeznaczone na dalsze wsparcie na rzecz MŚP mających siedzibę na terenie województwa podlaskiego lub prowadzących na jego terenie działalność, przy uwzględnieniu przepisów o pomocy publicznej, w tym w szczególności intensywności pomocy w poszczególnych regionach.
10. IZ RPOWP lub uprawniony dysponent na podstawie odrębnej umowy pozostawi, z zastrzeżeniem ust. 13, środki dofinansowania w danym funduszu celem kontynuowania wsparcia na rzecz MŚP w formie instrumentów inżynierii finansowej, jeżeli ocena efektywności funduszu, przeprowadzona nie wcześniej niż na 1 rok przed zakończeniem okresu obowiązywania niniejszej umowy, wykaże, że poziom utraty kapitału nie przekroczył pułapów określonych w § 10 ust. 1, a do dnia zakończenia okresu obowiązywania niniejszej umowy fundusz dokonał odpowiednio:
  - 1) obrotu środkami w wysokości 200% kwoty dofinansowania, o której mowa w § 3 ust. 3, w przypadku funduszy pożyczkowych;
  - 2) obrotu środkami w wysokości 150% kwoty dofinansowania, o której mowa w § 3 ust. 3, w przypadku funduszy poręczeniowych.
11. W przypadku nie spełnienia przez Beneficjenta warunków, o których mowa w ust. 10, IZ RPOWP lub uprawniony dysponent, po przeprowadzeniu szczegółowej analizy całego okresu wdrażania danego instrumentu, ze szczególnym uwzględnieniem indywidualnych okoliczności uniemożliwiających osiągnięcie przez Beneficjenta tych warunków, może podjąć decyzję o pozostawieniu na podstawie odrębnej umowy środków w danym funduszu.
12. Jeżeli pomiędzy Beneficjentem a IZ RPOWP lub uprawnionym dysponentem nie uda się zawrzeć z winy Beneficjenta umowy, o której mowa w ust. 10 i 11, określającej dalsze wykorzystanie środków dofinansowania celem kontynuowania wsparcia na rzecz MŚP w formie instrumentów inżynierii finansowej, Beneficjent będzie zobowiązany do zwrotu środków w terminie i na zasadach, o których mowa w ust. 8.
13. Do dnia zawarcia umowy, o której mowa w ust. 10 i 11, zasady działania funduszu pozostają analogiczne do obowiązujących w okresie realizacji Projektu, za wyjątkiem kosztów na administrowanie i zarządzanie funduszem, które, po dokonaniu przez Beneficjenta obrotu kapitałem w wysokości przynajmniej 120% kwoty przyznanego wsparcia lub obrotu kapitałem w wysokości przewyższającej kwotę przyznanego wsparcia o minimum 3 mln PLN nie będą pokrywane. Po dokonaniu obrotu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Beneficjentowi będzie przysługiwało wynagrodzenie za administrowanie i zarządzanie funduszem w kwocie obliczonej wg maksymalnych pułapów określonych w § 3 ust. 2, bez konieczności zachowania 5% warunku granicznego, o którym mowa w § 3 ust. 2a. Wynagrodzenie to będzie płatne w okresach kwartalnych na podstawie dokumentu rozliczeniowego wystawianego przez Beneficjenta poprzez

potrącenie odpowiedniej kwoty z przychodów pochodzących z prowizji i odsetek od udzielonych pożyczek/poręczeń oraz lokowanego kapitału.

Postanowienia § 6 ust. 6a stosuje się odpowiednio.

14. Straty powstałe w wyniku niespłacenia przez MŚP należności wynikających z zawartych umów pożyczek/poręczeń, przewyższające pułap, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 1), pokrywane są z przychodów, o których mowa w § 7 ust. 9.

## **§ 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 IZ RPOWP w terminie do 14 dni kalendarzowych od dnia doręczenia stosownego wezwania. W przypadku stwierdzenia okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzednim, Beneficjent zwraca także, w całości lub odpowiednio w części, wszelkie środki pochodzące z wygenerowanych zysków i odsetek od udzielonych pożyczek/poręczeń oraz lokowanego kapitału pomniejszone o opłacony podatek, przewidziany powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
- 1a. Ustęp 1 nie ma zastosowania do kosztów zarządzania i administracji funduszem, o których mowa w § 1 pkt 16), oraz do pożyczek lub poręczeń udzielonych niezgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. U. UE. C.2008.14.6) lub Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. U. UE C.2008.155.2). W takich przypadkach Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu w terminie do 14 dni kalendarzowych od dnia doręczenia stosownego wezwania – na rachunek, z którego udzielane są pożyczki/poręczenia – równowartości danego wydatku lub wydatków, wraz z odsetkami jakie środki finansowe odpowiadające temu wydatkowi lub wydatkom wygenerowałyby na oprocentowanym rachunku Beneficjenta od dnia ich poniesienia do dnia zwrotu.
- 1b. Zawarcie aneksu do umowy o dofinansowanie skutkujące zmniejszeniem wartości dofinansowania, o którym mowa w § 3 ust. 3, nie stanowi o wykorzystaniu całości lub części dofinansowania niezgodnie z przeznaczeniem, bez zachowania obowiązujących procedur lub pobraniu całości lub części dofinansowania w sposób nienależny lub w nadmiernej wysokości. Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu części dofinansowania w sposób wskazany przez IZ RPOWP w terminie do 14 dni kalendarzowych od dnia doręczenia stosownego wezwania, a koszty zarządzania Projektem ustalone są na podstawie pomniejszonej wartości dofinansowania, o której mowa w zdaniu pierwszym.
2. W przypadku bezskutecznego upływu terminu, o którym mowa w ust. 1, IZ RPOWP wydaje decyzję określającą kwotę przypadającą do zwrotu i termin, od którego nalicza się odsetki, oraz sposób i termin zwrotu środków. Od decyzji, o której mowa w zdaniu pierwszym, Beneficjentowi przysługuje prawo złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy do IZ 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 IZ 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, IZ RPOWP podejmie 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 obowiązywania niniejszej umowy, o którym mowa w § 9 ust. 2, z zastrzeżeniem § 10 ust. 10 i 11, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu na rzecz IZ RPOWP lub uprawnionego dysponenta środków 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, pod warunkiem, że koszty te zostały zatwierdzone i pozytywnie zweryfikowane przez IZ RPOWP (**Kaz**) oraz o wartość kapitału utraconego, z zastrzeżeniem maksymalnego dopuszczalnego pułapu, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 1) (**Ku**)
- $$\mathbf{Kz = Kd - (Kaz + Ku)}.$$
9. Po zakończeniu okresu obowiązywania niniejszej umowy wszelkie zobowiązania wynikające z obowiązujących umów pożyczek/poręczeń, jakie Beneficjent zawarł z MŚP, z zastrzeżeniem § 10 ust. 10 i 11, zostaną przejęte przez IZ RPOWP lub inny podmiot przez nią wskazany.
10. Środki pozostające u Beneficjenta po zakończeniu okresu obowiązywania niniejszej umowy, pochodzące z wygenerowanych zysków i odsetek od udzielonych pożyczek/poręczeń oraz lokowanego kapitału, pomniejszone o wynagrodzenie Beneficjenta, o którym mowa w § 10 ust. 13, opłacone podatki i opłaty, naliczane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz środki utracone przewyższające maksymalny dopuszczalny pułap, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 1), stają się własnością Beneficjenta po zakończeniu obowiązywania niniejszej

umowy i muszą zostać wykorzystane na kontynuację wsparcia na rzecz MŚP udzielanego w formie instrumentów inżynierii finansowej. Ustęp 13 stosuje się odpowiednio.

11. Szczegółowe zasady wykorzystania środków, o których mowa w ust. 10, zostaną określone w odrębnej umowie pomiędzy Beneficjentem a Zarządem Województwa Podlaskiego.
12. Jeżeli Beneficjent będzie wykorzystywał środki, o których mowa w ust. 10 niezgodnie z umową, o której mowa w ust. 11, będzie zobowiązany do ich zwrotu w terminie i na zasadach, o których mowa w § 10 ust. 8.
13. Wydanie przez Komisję Europejską lub Ministerstwo Infrastruktury i Rozwoju odrębnych regulacji dotyczących strategii wyjścia, o której mowa w § 1 pkt 30), będzie stanowiło podstawę do aneksowania niniejszej umowy w sposób zgodny z ich treścią oraz w zakresie w jakim te regulacje znajdą zastosowanie do instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych w ramach Programu.

## **§ 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.
6. Beneficjent działający jako fundusz poręczeniowy, bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody IZ RPOWP, nie może poręczać pożyczek lub grantów udzielonych ostatecznemu odbiorcy (MŚP), które w całości lub części zostały sfinansowane ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013 lub innych programów operacyjnych finansowanych ze środków funduszy strukturalnych oraz Europejskiego Funduszu Rybackiego.
7. Beneficjent działający jako fundusz pożyczkowy, bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody IZ RPOWP, nie może udzielić pożyczki ostatecznemu odbiorcy (MŚP) z przeznaczeniem na sfinansowanie inwestycji realizowanej z wykorzystaniem uzyskanych wcześniej środków dotacyjnych pochodzących z UE, której wartość powodowałaby wystąpienie sytuacji, takiej że suma dotacji i pożyczki byłaby większa niż całkowita wartość tej inwestycji.



## **§ 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 od daty zawarcia niniejszej umowy do daty zwrotu środków na rachunek wskazany przez IZ RPOWP po upływie okresu obowiązywania niniejszej umowy lub do daty zawarcia umowy, o której mowa w § 10 ust. 10 i 11. 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. Ustęp 2 stosuje się odpowiednio.
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 IZ RPOWP;
  - 3) gwarancji ubezpieczeniowej nieodwołalnej, płatnej na pierwsze żądanie, wystawionej przez ubezpieczyciela zaakceptowanego przez IZ RPOWP;
  - 4) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej zaakceptowanej przez IZ 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 IZ RPOWP banku lub zaakceptowanej przez IZ 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 IZ RPOWP może wyrazić zgodę na zmianę formy zabezpieczenia w odniesieniu do całej kwoty zabezpieczenia lub jej części. Za zgodą IZ 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.
6. Niniejszy paragraf nie ma zastosowania do Beneficjenta będącego jednostką sektora finansów publicznych, fundacją, której jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także do Banku Gospodarstwa Krajowego.

## **§ 16.**

### **KONTROLA I AUDYT**

1. Beneficjent zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowości realizacji Projektu dokonywanej przez IZ RPOWP oraz inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia.
2. Beneficjent, w okresie o którym mowa w ust. 7-9, 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. IZ RPOWP przeprowadza kontrolę realizacji Projektu 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 oraz rozliczenia Projektu.
- 3a. Kontrola na zakończenie realizacji Projektu przeprowadzana jest w okresie pomiędzy zakończeniem finansowym realizacji Projektu a dniem 31.12.2015 r. Celem kontroli, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest w szczególności:
  - 1) zbadanie, czy Projekt został zrealizowany zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie, oraz czy zakładane rezultaty realizacji Projektu zostały osiągnięte;
  - 2) potwierdzenie przez IZ RPOWP w informacji pokontrolnej prawidłowej realizacji Projektu lub usunięcie przez Beneficjenta nieprawidłowości wskazanych w tejże informacji;

- 3) potwierdzenie wielkości kwalifikowalnych wydatków poniesionych na udzielenie pożyczek/poreczeń, które mogą zostać zaliczone do obrotu środkami, a tym samym umożliwienie potwierdzenia przez IZ RPOWP wstępnej certyfikacji środków do Komisji Europejskiej, dokonanej w momencie przekazania Beneficjentowi dofinansowania.
4. IZ RPOWP może na dowolnym etapie realizacji Projektu przeprowadzić kontrolę doraźną, o której nie musi informować Beneficjenta lub może go poinformować z jednodniowym wyprzedzeniem.
5. Beneficjent zobowiązuje się do poinformowania pisemnie IZ 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.
6. 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. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999.
7. 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. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9.
8. IZ RPOWP może przedłużyć termin przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Projektu wynikający z rozporządzenia, o którym mowa w ust. 7, informując o tym Beneficjenta na piśmie przed upływem tego terminu.
9. 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. 7.
10. W przypadku zmiany miejsca archiwizacji dokumentów Beneficjent zobowiązuje się niezwłocznie poinformować pisemnie IZ RPOWP o nowym miejscu ich archiwizacji. Informacja ta jest wymagana w przypadku każdorazowej zmiany miejsca archiwizacji dokumentów, która nastąpi w terminach określonych w ust. 7-9.
11. Beneficjent zobowiązuje się do przedstawiania na żądanie IZ 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 IZ 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 IZ RPOWP o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub pozostawaniu w stanie likwidacji albo podleganiu zarządowi komisarzycznemu, w terminie 3 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności;
- 4) pisemnego informowania IZ 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 IZ 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 IZ RPOWP. IZ 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 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.
6. Beneficjent lub IZ 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.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, 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. IZ 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) realizuje Projekt w sposób niezgodny z niniejszą umową;
  - 3) odmówił poddania się kontroli i audytowi uprawnionych instytucji;
  - 4) w terminie określonym przez IZ RPOWP nie usunął stwierdzonych nieprawidłowości i nie dostarczył wymaganych dokumentów;
  - 5) nie przedłożył, pomimo pisemnego wezwania przez IZ RPOWP, wniosku o płatność dla Projektu.
2. IZ RPOWP może rozwiązać niniejszą umowę za wypowiedzeniem ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli:
- 1) Beneficjent wykorzystał w całości bądź w części przekazane środki na cel inny niż określony w Projekcie lub niezgodnie z umową, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust. 1a;
  - 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 komisyjcznemu 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 1-4 i 7, 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 pomniejszone o opłacony podatek, przewidziany powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
4. Niniejsza umowa może zostać rozwiązana za porozumieniem Stron bądź za wypowiedzeniem z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia 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. Ustęp 7 stosuje się odpowiednio.
5. Beneficjent może rozwiązać niniejszą umowę za wypowiedzeniem z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia, 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.
7. W przypadku likwidacji funduszu z obiektywnych przyczyn nie leżących po stronie Beneficjenta niniejsza umowa może zostać rozwiązana za porozumieniem Stron na pisemny uzasadniony wniosek Beneficjenta. Wniosek o rozwiązanie umowy powinien wskazywać szczegółowo uzasadnione przyczyny likwidacji funduszu. IZ RPOWP podejmie decyzję w przedmiocie rozwiązania umowy na podstawie informacji określonych we wniosku. W przypadku rozwiązania umowy Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu otrzymanego dofinansowania oraz zwrotu przychodów, pomniejszonych o opłacone podatki i opłaty, naliczane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uzyskanych z kapitału funduszu, o których mowa w § 3 ust. 6

umowy. Zwrot przychodów nastąpi w części proporcjonalnej do udziału otrzymanego dofinansowania pochodzącego ze środków Programu w stosunku do kapitału funduszu.

## **§ 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 IZ RPOWP pod rygorem rozwiązania niniejszej umowy za wypowiedzeniem ze skutkiem 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 uchylającego 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 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 245, poz. 1461 z późn. zm.), ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.);
  - 3) noty finansowe COCOF nt. instrumentów inżynierii finansowej oraz obwieszczenia i komunikaty Komisji Europejskiej regulujące i precyzujące przedmiotowy obszar wsparcia z funduszy UE;
  - 4) odpowiednie reguły i zasady wynikające z Programu oraz jego Uszczegółowienia.
4. Spory wynikające z realizacji niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy według siedziby IZ RPOWP.
5. Wszystkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności chyba że zmiany wynikają z przepisów powszechnie obowiązujących.
6. Beneficjent zobowiązany jest każdorazowo informować IZ 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) IZ RPOWP: Departament Zarządzania Regionalnym Programem Operacyjnym Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego w Białymstoku, ul. Poleska 89, 15-874 Białystok, fax 85 6654 204, 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:

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

**Zał. nr 2** – Regulamin działania funduszu,

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

### PODPISY:

.....  
*IZ RPOWP*

.....  
*Beneficjent*

.....  
*IZ RPOWP*