

## REGULAMIN NABORU – LINIA REPORECZENIOWA DLA FUNDUSZY PORĘCZENIOWYCH

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### §1

1. Regulamin określa podstawowe zasady dotyczące ubiegania się, udzielania oraz rozliczania Linii Reporęczeniowej dla funduszy poręczeniowych (dla Pośredników Finansowych działających na terenie woj. mazowieckiego), która udzielana jest ze środków powierzonych Agencji Rozwoju Mazowsza S.A. (pełniące rolę Regionalnego Funduszu Rozwoju).
2. Zastosowane w Regulaminie pojęcia oznaczają:
  - 1) **ARM** – Agencja Rozwoju Mazowsza S.A.
  - 2) **Dokumentacja aplikacyjna** – Wniosek o udzielenie Linii Reporęczeniowej wraz z załącznikami i całość pozostałej dokumentacji niezbędnej do aplikowania o udzielenie Linii Reporęczeniowej oraz niezbędnej do oceny Zdolności operacyjnej Pośrednika Finansowego oraz jego sytuacji prawnej, a także Zabezpieczenia;
  - 3) **Dzień roboczy** – dzień niebędący dniem wolnym od pracy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy, jak też niebędący sobotą;
  - 4) **Instytucja Finansowa** – bank krajowy lub instytucja kredytowa, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe lub inny podmiot finansowy, z którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę o współpracy i który zawarł z Odbiorcą Ostatecznym Umowę Transakcji zabezpieczoną Jednostkowym Poręczeniem;
  - 5) **Inna Instytucja** – podmiot, który wymaga wniesienia wadium, ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek lub zwrotu zaliczki, na rzecz którego Pośrednik Finansowy ustanowił Jednostkowe Poręczenie;
  - 6) **Jednostkowe Poręczenie** – poręczenie udzielone Instytucji Finansowej lub Innej Instytucji przez PF, na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia, stanowiące zabezpieczenie spłaty zobowiązań Odbiorcy Ostatecznego wynikających z Umowy Transakcji. Udzielenie poręczenia następuje poprzez: (i) zawarcie przez PF z Odbiorcą Ostatecznym Umowy Operacyjnej II stopnia, (ii) złożenie Instytucji Finansowej lub Innej Instytucji „Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia” oraz (iii) wpisania do Portfela Jednostkowych Poręczeń;
  - 7) **Jednostkowe Reporęczenie** – zobowiązanie ARM do wypłaty środków na rzecz Pośrednika Finansowego tytułem udzielonego reporeczenia ze środków Linii Reporęczeniowej w przypadku zgłoszenia przeciwko Pośrednikowi Finansowemu roszczenia przez Instytucję Finansową lub Inną Instytucję z tytułu Jednostkowego Poręczenia i dokonania przez PF płatności z tytułu tego roszczenia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Operacyjnej I stopnia;
  - 8) **Kapitał Reporęczeniowy** – maksymalna kwota środków przewidzianych przez ARM w ramach Limitu Reporeczenia z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty środków z tytułu Jednostkowych Reporeczeń;
  - 9) **Koszty Linii Reporeczenia** – Udział w Przychodach albo Opłata cykliczna, odsetki za opóźnienie we wniesieniu Udziału w Przychodach/Opłaty cyklicznej i spłacie innych zobowiązań, opłaty i prowizje określone przez ARM w Umowie Operacyjnej I stopnia, a także

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

wszelkie koszty związane z dochodzeniem roszczeń;

- 10) **Limit Reporęczenia** – łączna wartość Jednostkowych Reporęczeń, które mogą być udzielone PF w ramach Umowy Operacyjnej I stopnia na zabezpieczenie Jednostkowych Poręczeń;
- 11) **Linia Reporęczeniowa** – produkt nieprzepływowy udzielany Pośrednikom Finansowym ze środków powierzonych ARM w celu zabezpieczenia Jednostkowych Poręczeń udzielanych przez PF Odbiorcom Ostatecznym z województwa mazowieckiego na warunkach określonych w Regulaminie, Metryce Produktu i Umowie Operacyjnej I stopnia;
- 12) **Metryka Produktu – Linia Reporęczeniowa dla funduszu poręczeniowych** – dokument zawierający szczegółowy opis Linii Reporęczeniowej, w tym m.in. informacje na temat przeznaczenia produktu, parametry finansowe Linii Reporęczeniowej, podmioty kwalifikujące się do ubiegania się o przyznanie Linii Reporęczeniowej, wymagane minimalne Zabezpieczenie;
- 13) **Odbiorca Ostateczny** – podmiot, które spełni warunki określone w Metryce Produktu Finansowego i zawrze z Pośrednikiem Finansowym Umowę Operacyjną II Stopnia, w ramach której będzie realizowana Operacja II Stopnia;
- 14) **Okres obowiązywania Umowy Operacyjnej I stopnia** – okres od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej I stopnia do dnia wywiązania się przez PF ze wszystkich obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej I stopnia;
- 15) **Okres Wykorzystania Limitu Reporęczenia** – okres, w którym PF może udzielać Jednostkowych Poręczeń, które po spełnieniu warunków określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia są objęte Jednostkowym Reporęczeniem;
- 16) **Opłata cykliczna / Udział w Przychodach** – opłata pobierana od Pośrednika Finansowego za przyznany Limit Reporęczenia i Kapitał Reporęczeniowy w wysokości i terminach określonych w Metryce Produktu i Umowie Operacyjnej I stopnia;
- 17) **Portfel Jednostkowych Poręczeń** – zbiór wszystkich zgłoszonych RFR Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców i spełniających wymogi określone w Umowie Operacyjnej I stopnia,
- 18) **Pośrednik Finansowy/ PF** – fundusz poręczeniowy, który ubiega się o Linie Reporęczeniową oraz podmiot, z którym ARM zawarł Umowę Operacyjną I stopnia;
- 19) **Przychody** – wszelkie przychody z tytułu udzielonych przez PF Jednostkowych Poręczeń;
- 20) **Pułap wypłat (CAP)** – maksymalna określona procentowo wartość możliwych wypłat Jednostkowych Reporęczeń w ramach Limitu Reporęczenia udostępnionego Pośrednikowi Finansowemu w ramach Linii Reporęczeniowej (tożsama z wartością Kapitału Reporęczeniowego), której wartość określono w Metryce Produktu;
- 21) **Rachunek Bankowy PF** - oprocentowany rachunek bankowy (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe) utworzony przez Pośrednika Finansowego w celu dokonywania rozliczeń w ramach Umowy Operacyjnej I stopnia;
- 22) **Rachunek Bankowy ARM** - oprocentowany rachunek bankowy (rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na którym zgromadzone środki są oprocentowane) prowadzony dla ARM, służący wyłącznie do zarządzania środkami finansowymi przekazanymi w zarządzanie ARM przez Województwo Mazowieckie;
- 23) **Regulamin** – niniejszy dokument;
- 24) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119/1 z 4.5.2016 r.);

- 25) **Stopa Jednostkowego Poręczenia** – określona w Metryce Produktu procentowa wartość poziomu zabezpieczenia Transakcji przez Jednostkowe Poręczenie;
- 26) **Stopa Jednostkowego Reporęczenia** – określona w Metryce Produktu procentowa wartość poziomu zabezpieczenia Jednostkowych Poręczeń przez Jednostkowe Reporęczenia. Jej wartość jest stała dla danego Jednostkowego Poręczenia;
- 27) **Środki Wyłacone** – środki pieniężne przekazane przez ARM na Rachunek Bankowy PF na podstawie zaakceptowanego Wniosku o wypłatę Reporęczenia, na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia;
- 28) **Transakcja** – produkt udzielany Odbiorcom Ostatecznym lub zobowiązanie Odbiorcy Ostatecznego możliwe do objęcia Jednostkowym Poręczeniem oraz określone w Metryce Produktu;
- 29) **Udział w Przychodach** – patrz Opłata cykliczna;
- 30) **Udzielenie Linii Reporęczeniowej** – podpisanie Umowy Operacyjnej I stopnia pomiędzy ARM a Pośrednikiem Finansowym;
- 31) **Umowa o współpracy** – umowa regulująca współpracę w zakresie możliwości zabezpieczania Transakcji udzielanych przez Instytucję Finansową przez PF w postaci Jednostkowych Poręczeń za zobowiązania Odbiorcy Ostatecznego według prawa cywilnego;
- 32) **Umowa Operacyjna I stopnia/ Umowa** – umowa zawarta pomiędzy ARM a PF, na podstawie której ARM udostępnia PF Limit Reporęczenia i Kapitał Reporęczeniowy w celu zabezpieczenia Jednostkowych Poręczeń oraz regulująca udzielanie wsparcia na rzecz Odbiorców Ostatecznych przez PF, a także inne prawa i obowiązki stron oraz zawierająca katalog minimalnych wymogów dla Umów Operacyjnych II stopnia;
- 33) **Umowa Operacyjna II stopnia** – umowa regulująca dokonywanie wsparcia Odbiorcy Ostatecznego przez Pośrednika Finansowego, który uzyskał Linie Reporęczeniową;
- 34) **Umowa Transakcji** – umowa zawarta pomiędzy Odbiorcą Ostatecznym a Instytucją Finansową lub Inną Instytucją, z której wynika zobowiązanie, które może zostać objęte Jednostkowym Poręczeniem w ramach zawartej Umowy Operacyjnej II stopnia;
- 35) **Zabezpieczenie** – prawne zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Operacyjnej I stopnia oraz Kosztów Linii Reporęczeniowej, w przypadku, gdyby Pośrednik Finansowy nie uregulował płatności w terminach ustalonych w Umowie Operacyjnej I stopnia lub w innych terminach na mocy pisemnych ustaleń pomiędzy stronami;
- 36) **Zasada *pari passu*** – zasada, na podstawie której odbywa się podział wszelkich strat, a także odzyskanych środków wypłaconych w związku z udzielonym Jednostkowym Poręczeniem zabezpieczonym Jednostkowym Reporęczeniem, zgodnie z którą są one rozdzielane i zwracane do ARM proporcjonalnie do udziału środków Jednostkowego Reporęczenia w kwocie Jednostkowego Poręczenia udzielonego w ramach danej Umowy Operacyjnej II stopnia;
- 37) **Zdolność operacyjna** – zdolność Pośrednika Finansowego do udzielania wsparcia na rzecz Odbiorców Ostatecznych na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia;
- 38) **Zmiana statusu** – wszelkie zdarzenia dotyczące Pośrednika Finansowego, odnoszące się do

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

Projekt jest finansowany w ramach ponownego wykorzystania środków z Instrumentów Inżynierii Finansowej wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013, których dysponentem jest Zarząd Województwa Mazowieckiego

jego struktury prawno-organizacyjnej, w tym w szczególności: łączenie, podział, przekształcenie, uzyskanie lub utrata osobowości prawnej, zmiana współników, przeniesienie własności przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, umorzenie udziałów lub akcji.

## §2

1. Regulamin określa podstawowe zasady dotyczące ubiegania się o Linie reporenceniową dla funduszy poręczeniowych, która finansowana jest ze środków Województwa Mazowieckiego powierzonych Agencji Rozwoju Mazowsza S. A. (dalej: ARM) w celu zabezpieczenia Jednostkowych Poręczeń udzielanych przez PF MŚP z województwa mazowieckiego.
2. ARM udziela Linii Reporęczeniowych, w ramach których udostępnia Pośrednikom Finansowym Limit Reporenczenia i Kapitał Reporenczeniowy na warunkach określonych w Regulaminie, Metryce Produktu i Umowie Operacyjnej I stopnia, w celu zabezpieczenia Jednostkowych Poręczeń udzielanych przez PF Odbiorcom Ostatecznym.
3. Udzielenie Linii Reporęczeniowej następuje w procedurze naboru i oceny Wniosków o udzielenie Linii Reporenczenieoiej, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
4. O udzielenie Linii Reporęczeniowej może ubiegać się fundusz poręczeniowy, który spełnia kryteria określone w Metryce Produktu.
5. Pośrednik Finansowy, który zawarł Umowę Operacyjną I stopnia z ARM, jest zobowiązany do wypełnienia obowiązków Pośrednika Finansowego, określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia, wynikających z udzielenia mu Linii Reporęczeniowej.
6. Wykorzystanie Linii Poręczeniowej podlega monitorowaniu na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia.

## §3

1. Okres naboru wniosków o udzielenie Linii Reporęczeniowej ma charakter ciągły i rozpoczyna się od dnia następującego po dniu zamieszczenia przez ARM na stronie internetowej: [www.armsa.pl](http://www.armsa.pl) i [www.rfrmazowsze.pl](http://www.rfrmazowsze.pl) informacji o rozpoczęciu naboru wniosków, do dnia opublikowania na tej stronie informacji o zakończeniu lub zawieszeniu naboru albo do dnia wykorzystania środków, które ARM planuje wykorzystać do udzielenia Pośrednikom Finansowym Linii Reporęczeniowych (dalej odpowiednio: Okres Naboru Wniosków lub Nabór).
2. Udział w Naborze, w tym złożenie Dokumentacji aplikacyjnej, oznacza akceptację przez PF bez zastrzeżeń wszystkich warunków Naboru przewidzianych w Regulaminie i Metryce Produktu oraz dokumentach dotyczących Linii Reporęczeniowej udostępnionych na stronie, o której mowa w ust. 1. ARM nie przyjmuje Dokumentacji aplikacyjnej poza Naborem, a także nie dopuszcza dodatkowych, alternatywnych lub równoległych trybów zawarcia Umowy Operacyjnej I stopnia.

## §4

1. Przyznany Pośrednikowi Finansowemu Limit Reporenczenia udostępniany jest Pośrednikowi Finansowemu zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej I stopnia i na zasadach określonych w Metryce produktu poprzez wyodrębnienie na Rachunku Bankowym ARM środków finansowych przeznaczonych na wypłatę Jednostkowych Reporenczeń, stanowiących dodatkowe zabezpieczenie udzielanych przez Pośrednika Finansowego Odbiorcom Ostatecznym Jednostkowych Poręczeń.
2. Przepływ środków finansowych z ARM do Pośrednika Finansowego następuje wyłącznie w przypadku zaistnienia konieczności wypłaty przez ARM środków z tytułu Jednostkowego Reporenczenia na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia.

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

Projekt jest finansowany w ramach ponownego wykorzystania środków z Instrumentów Inżynierii Finansowej wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013, których dysponentem jest Zarząd Województwa Mazowieckiego



3. Przekazanie środków z tytułu wypłaty Jednostkowego Reporęczenia następuje na podstawie prawidłowo złożonego, kompletnego i zaakceptowanego przez ARM Wniosku o wypłatę jednostkowego reporęczenia i na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia poprzez przelew środków na Rachunek Bankowy PF. Za datę przekazania środków uznaje się datę obciążenia Rachunku Bankowego ARM.
4. Łączna kwota środków wypłacanych przez ARM z tytułu Jednostkowych Reporęczeń ograniczona jest do wysokości Pułapu wypłat (CAP) określonego w Metryce produktu.
5. ARM zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia inspekcji w miejscu prowadzenia działalności przez Pośrednika Finansowego. Inspekcja może również dotyczyć Zabezpieczenia.

#### UBIEGANIE SIĘ O PRYZNANIE LINII REPORĘCZENIOWEJ

##### §5

1. Podstawą ubiegania się o Linie reporęczeniową jest złożenie przez Pośrednika Finansowego (lub przez jego pełnomocnika) Dokumentacji aplikacyjnej, sporządzonej w języku polskim (wraz z listą przedkładanych dokumentów) dostarczonej do siedziby ARM w wersji papierowej (1 komplet całej Dokumentacji aplikacyjnej) wraz z edytowalną wersją elektroniczną Wniosku o udzielenie Linii reporęczeniowej, przy czym dokumenty wypełniane przez Pośrednika Finansowego i które Pośrednik Finansowy posiada lub może sporządzić muszą być podpisane i paraflowane na każdej stronie przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Pośrednika Finansowego lub osoby upoważnione do jego reprezentowania (paraflowania nie wymagają dokumenty wystawiane przez podmioty zewnętrzne w stosunku do Pośrednika Finansowego). Jeżeli upoważnienie do złożenia Dokumentacji aplikacyjnej wynika z udzielonego pełnomocnictwa, oryginał pełnomocnictwa lub jego wierzytelny odpis musi stanowić element Dokumentacji aplikacyjnej.
2. Dokumentację aplikacyjną należy złożyć w siedzibie ARM, tj. ul. Świętojerska 9, 00-236 Warszawa od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.00 do 15.00.
3. O terminie złożenia Dokumentacji aplikacyjnej decyduje data wpływu potwierdzona pieczęcią wpływu i nadaniem numeru w książce korespondencji ARM.
4. Formularze Dokumentacji aplikacyjnej, a także lista wymaganych dokumentów udostępniane są w siedzibie ARM oraz na jego stronie internetowej [www.armsa.pl](http://www.armsa.pl) i [www.rfrmazowsze.pl](http://www.rfrmazowsze.pl)
5. Wprowadzanie zmian poprzez usunięcie jakichkolwiek elementów we wzorach formularzy stanowiących część Dokumentacji aplikacyjnej może skutkować jej odrzuceniem. W razie potrzeby, treść formularzy może zostać rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie.
6. Na każdym etapie ubiegania się o Linie reporęczeniową, na koszt i za zgodą Pośrednika Finansowego, ARM może żądać dodatkowych informacji i dokumentów, a także opinii niezależnych ekspertów wskazanych przez siebie, niezbędnych do oceny Zdolności Operacyjnej oraz sytuacji prawnej PF oraz oceny przedmiotu Zabezpieczenia.
7. Na każdym etapie ubiegania się o Linie reporęczeniową Pośrednik Finansowy jest niezwłocznie zobowiązany zawiadomić ARM o każdej Zmianie statusu. Brak zawiadomienia ARM przez Pośrednika Finansowego o Zmianie statusu może skutkować odrzuceniem Wniosku.
8. Na każdym etapie ubiegania się o Linie reporęczeniową, Pośrednik Finansowy ma prawo wycofać złożoną przez siebie Dokumentację aplikacyjną, co jest rozumiane jako rezygnacja Pośrednika Finansowego z ubiegania się o przyznanie Linii reporęczeniowej.
9. Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do wielokrotnego aplikowania o przyznanie Linii reporęczeniowej, po wykorzystaniu co najmniej 75% wartości dotychczas udostępnionych Limitów

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

Reporęczenia w ramach Naboru.

10. ARM przed podjęciem decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Linii reporenczeniowej ma prawo przeprowadzić inspekcję u Pośrednika Finansowego oraz przedmiotu Zabezpieczenia, w terminie z nim uzgodnionym, w celu potwierdzenia danych zawartych w Dokumentacji aplikacyjnej.

## §6

1. Rozpatrzenie przez ARM Dokumentacji aplikacyjnej następuje w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 Dni roboczych od daty złożenia kompletnej Dokumentacji aplikacyjnej. W wyjątkowych sytuacjach ARM zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu oceny, a o zaistniałym fakcie i nowym terminie informuje Pośrednika Finansowego pisemnie.
2. W sytuacji, gdy Dokumentacja aplikacyjna zawiera braki uniemożliwiające jej rozpatrzenie i wydanie decyzji, ARM wzywa Pośrednika Finansowego do ich uzupełnienia/korekty w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin, o którym mowa w ust. 1, jest data złożenia przez Pośrednika Finansowego koniecznych i uznanych przez ARM za poprawne uzupełnień/korekt Dokumentacji aplikacyjnej. Brak uzupełnienia/korekty Dokumentacji aplikacyjnej w terminie określonym przez ARM może skutkować odrzuceniem Wniosku o udzielenie Linii reporenczeniowej.
3. Dokumentacje aplikacyjne przyjmowane są do czasu wyczerpania Kapitału Reporenczeniowego i są rozpatrywane zgodnie z kolejnością wpływu. Po przyjęciu Dokumentacji aplikacyjnych na kwotę wyczerpującą Kapitał Reporenczeniowy, kolejne Dokumentacje aplikacyjne mogą zostać przyjęte jedynie na listę rezerwową, która rozpatrywana będzie po rozpatrzeniu wszystkich przyjętych Dokumentacji aplikacyjnych. W przypadku, gdy po rozpatrzeniu wszystkich Dokumentacji aplikacyjnych Kapitał Reporenczeniowy zostanie wyczerpany, Dokumentacje aplikacyjne z listy rezerwowej są automatycznie odrzucane.
4. W przypadku złożenia Dokumentacji aplikacyjnej na kwotę przekraczającą pozostały Kapitał Reporenczeniowy, PF informowany jest o możliwości zmniejszenia wnioskowanej kwoty lub wycofania Dokumentacji Aplikacyjnej.
5. ARM zastrzega sobie prawo do przyznania Linii Reporenczeniowej w wysokości niższej niż wnioskowana.
6. Decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia Linii reporenczeniowej lub o odrzuceniu Wniosku podejmuje Zarząd ARM.
7. Decyzja o odmowie udzielenia Linii reporenczeniowej lub o odrzuceniu Wniosku jest decyzją ostateczną i Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje od niej żaden środek odwoławczy.
8. W terminie do 14 Dni roboczych od daty otrzymania informacji o przyznaniu Linii Reporenczeniowej, Pośrednik Finansowy, któremu ją przyznano, jest zobowiązany, pod rygorem utraty prawa do Linii Reporenczeniowej, do podpisania Umowy Operacyjnej I stopnia, wg wzoru przekazanego przez ARM. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą ARM, termin ten może zostać wydłużony stosownie do ust. 9. Jednocześnie z podpisaniem Umowy Pośrednik Finansowy i ARM zawrą porozumienie w przedmiocie przetwarzania danych osobowych według wzoru przekazanego przez ARM.
9. W przypadku nieprzystąpienia przez Pośrednika Finansowego do Umowy Operacyjnej I stopnia w terminie określonym w ust. 8, decyzja o udzieleniu Linii reporenczeniowej wygasa i nie może stanowić podstawy do zawarcia Umowy Operacyjnej I stopnia, o czym ARM nie musi informować Pośrednika Finansowego.
10. W uzasadnionych przypadkach Zarząd ARM, na pisemny wniosek Pośrednika Finansowego, może podjąć decyzję o wydłużeniu terminu, o którym mowa w ust. 8.

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

Projekt jest finansowany w ramach ponownego wykorzystania środków z Instrumentów Inżynierii Finansowej wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013, których dysponentem jest Zarząd Województwa Mazowieckiego

11. ARM nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec Pośrednika Finansowego za jakiegokolwiek swoje działania i zaniechania, wskutek których Pośrednik Finansowy poniósł jakąkolwiek szkodę.

#### ZABEZPIECZENIE LINII REPOREĆCZENIOWEJ

##### §7

1. Podstawowymi i obligatoryjnymi formami Zabezpieczenia są stosowane łącznie:
  - 1) weksel in blanco wystawiony przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach wraz z deklaracją wekslową,
  - 2) warunkowa cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Ostatecznych na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawartymi Umowami Operacyjnymi II stopnia (Umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń)
  - 3) pełnomocnictwo do Rachunku bankowego PF.
  - 4) oświadczenie PF złożone w formie aktu notarialnego, w którym PF poddał się egzekucji i który obejmuje obowiązek zapłaty sumy pieniężnej do wysokości w akcie wprost określonej (art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.).
2. ARM może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia obok tych wymienionych w ust. 1.
3. Zabezpieczenie Umowy Operacyjnej I stopnia ustalane jest indywidualnie z Pośrednikiem Finansowym. ARM zastrzega sobie prawo do wezwania Pośrednika Finansowego do wniesienia dodatkowego zabezpieczenia lub zmiany zabezpieczenia Linii Reporęczeńiowej w trakcie trwania Umowy. Brak ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy Operacyjnej I stopnia na warunkach w niej określonych.
4. Koszty ustanowienia i utrzymania prawnych Zabezpieczeń Linii Reporęczeńiowej w związku z zawarciem Umowy Operacyjnej I stopnia w całym okresie jej trwania oraz koszty zwolnienia Zabezpieczeń ponosi Pośrednik Finansowy.
5. W przypadku prawidłowego wypełnienia przez Pośrednika Finansowego wszystkich zobowiązań określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia, ARM na wniosek tego Pośrednika Finansowego zwolni Zabezpieczenie.

#### ZASADY UDZIELANIA LINII REPOREĆCZENIOWEJ

##### §8

1. Limit Reporęczenia przyznany Pośrednikom Finansowym w ramach Linii reporęczeńiowej może zostać wykorzystany wyłącznie na zabezpieczenie Transakcji, których zamknięty katalog wskazany jest w Metryce produktu, objętych Jednostkowymi Poręczeniami udzielanymi przez Pośrednika Finansowego na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia.
2. Odbiorcami Ostatecznymi Jednostkowych Poręczeń mogą być wyłącznie podmioty spełniające kryteria określone w Metryce produktu.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do udokumentowania wykorzystania Limitu Reporęczenia poprzez składanie dokumentów/plików sprawozdawczych zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Operacyjnej I stopnia.
4. Obowiązki Pośrednika Finansowego zostały szczegółowo opisane w Umowie Operacyjnej I stopnia. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy Pośrednika I stopnia do zachowania należytej staranności oraz standardów jakościowych, analogicznie jak to ma

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

miejsce w przypadku działalności własnej Pośrednika Finansowego.

### §9

1. W sytuacji niewykonania lub nienależytego wykonania przez PF Umowy Operacyjnej I stopnia ARM jest upoważniony do żądania od Pośrednika Finansowego spłaty zobowiązań PF wynikających z Umowy Operacyjnej I stopnia.
2. Dochodzenie roszczeń wobec Odbiorców Ostatecznych odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami i procedurami Pośredników Finansowych, o ile nie są one sprzeczne z postanowieniami Umowy Operacyjnej I stopnia.
3. Wszelkie odzyskane przez PF kwoty, w tym w wyniku egzekucji praw z tytułu zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorcę Ostatecznego, po odjęciu kosztów ich dochodzenia, są przekazywane na Rachunek Bankowy ARM w wysokości określonej zgodnie z Zasadą *pari passu* i w terminach wynikających z Umowy Operacyjnej I stopnia.

### ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDOSTĘPNIENIE I OBSŁUGĘ LINII REPORĘCZENIOWEJ

### §10

1. Udostępnienie Limitu Reporęczenia i Kapitału Reporęczeniowego jest odpłatne, przy czym Pośrednik Finansowy na etapie ubiegania się o udzielenie Limitu Reporęczenia określa w Dokumentacji aplikacyjnej sposób naliczania odpłatności wybierając jeden z wariantów opisanych w Metryce produktu.
2. Wyboru sposobu naliczania odpłatności PF dokonuje jednorazowo i nie ma możliwości jego zmiany w trakcie trwania Umowy Operacyjnej I stopnia.
3. Opłaty i prowizje, inne niż wskazane w ust. 1, związane z udostępnieniem i obsługą Linii reporęczeniowej pobierane są przez ARM zgodnie z aktualną Tabelą opłat i prowizji.
4. ARM zastrzega sobie prawo do zmiany Tabeli opłat i prowizji.
5. ARM każdorazowo powiadomi Pośrednika Finansowego o zmianach Tabeli opłat i prowizji dokonywanych w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej I stopnia wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie.
6. Informacje o zmianie Tabeli opłat i prowizji przekazywane będą Pośrednikowi Finansowemu:
  - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Pośrednika Finansowego wskazany w Umowie Operacyjnej I stopnia (lub inny adres wskazany na piśmie przez Pośrednika Finansowego) lub
  - b) pisemnie na adres podany w Umowie Operacyjnej I stopnia (lub inny adres wskazany na piśmie przez Pośrednika Finansowego).
7. Tabela opłat i prowizji jest dostępna na stronie internetowej ARM ([www.armsa.pl](http://www.armsa.pl) oraz [www.rfrmazowsze.pl](http://www.rfrmazowsze.pl)) lub w siedzibie ARM.
8. W przypadku gdy Pośrednik Finansowy nie reguluje Kosztów Linii reporęczeniowej w terminach i kwotach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia stają się one zadłużeniem przeterminowanym. Za okres opóźnienia od kwoty niezapłaconej zostaną naliczone odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości określonej w art. 481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
9. Roszczenia ARM z tytułu zobowiązania Pośrednika Finansowego co do zasady pokrywane są w

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

Projekt jest finansowany w ramach ponownego wykorzystania środków z Instrumentów Inżynierii Finansowej wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013, których dysponentem jest Zarząd Województwa Mazowieckiego



następującej kolejności:

- a) koszty sądowe, egzekucyjne, inne koszty związane z dochodzeniem należności przez ARM;
- b) odsetki ustawowe za opóźnienie,
- c) należność główna.

## ROZWIĄZANIE I ZMIANA WARUNKÓW UMOWY POŚREDNIKA I STOPNIA

### §11

1. Każdej ze stron Umowy Operacyjnej I stopnia przysługuje prawo do jej wypowiedzenia na zasadach zawartych w Umowie.
2. ARM zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Operacyjnej I stopnia ze skutkiem natychmiastowym na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej I stopnia.

### §12

1. O rozwiązaniu Umowy Operacyjnej I stopnia ARM zawiadomi Pośrednika Finansowego i poręczycieli (jeśli dotyczy) listem poleconym, w którym wyznaczy termin spłaty zobowiązań Pośrednika Finansowego w tym Środków Wyłaconych i Kosztów Linii reporenceniowej.
2. Pośrednik Finansowy, który wypowiedział Umowę Operacyjną I stopnia lub któremu Umowa Operacyjna I stopnia została wypowiedziana, zobowiązany jest uregulować wobec ARM wszelkie zobowiązania oraz Koszty Linii reporenceniowej w terminie określonym przez ARM.

## POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

### §13

Po zawarciu Umowy Operacyjnej I stopnia, Pośrednik Finansowy zobligowany jest do wypełniania obowiązków informacyjno-promocyjnych oraz sprawozdawczych zgodnie z Umową Operacyjną I stopnia.

### §14

1. Zawarcie Umowy Operacyjnej I stopnia zależy od woli ARM i Pośrednika Finansowego, a żadnej ze stron nie przysługuje roszczenie o jej zawarcie.
2. Umowa Operacyjna I stopnia oraz wszelkie zmiany do niej, pod rygorem nieważności muszą być zawarte w formie pisemnej lub elektronicznej z zastosowaniem kwalifikowanych podpisów elektronicznych.

### §15

ARM zastrzega możliwość zakończenia, zawieszenia lub unieważnienia Naboru na każdym z jego etapów bez konieczności podawania uzasadnienia, w tym m.in. z uwagi na wyczerpanie środków lub zmianę Strategii Inwestycyjnej Regionalnego Funduszu Rozwoju. W takim przypadku Pośrednikom Finansowym, którzy złożyli Dokumentację aplikacyjną, nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do ARM z tego tytułu, w szczególności roszczenie o zawarcie Umowy Operacyjnej I stopnia.

### §16

Szczegółowe warunki Linii reporenceniowej określa Metryka produktu.

### §17

Ewentualne spory wynikłe w związku z wykonywaniem Umowy Operacyjnej I stopnia strony poddają

KRS: 0000249823, NIP: 5213374690, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 60 000 000 zł

rozstrzygnięciu sądu właściwego dla siedziby ARM.

### **§18**

Prawem właściwym jest prawo polskie. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Operacyjnej I stopnia lub Regulaminie zastosowanie mają przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

### **§19**

1. ARM zastrzega sobie prawo modyfikacji Regulaminu.
2. O zmianie Regulaminu ARM poinformuje umieszczając zmienioną treść Regulaminu na stronie internetowej ARM ([www.armsa.pl](http://www.armsa.pl)) oraz w siedzibie ARM.
3. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu udostępnienia w sposób określony w ust. 2.