

„Zasady przeprowadzania kontroli u Pożyczkobiorców”

1. Pośrednik Finansowy ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
 - a. w siedzibie Pośrednika Finansowego, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
 - b. w siedzibie/miejsu prowadzenia działalności/miejsu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
2. „Kontrola zza biurka” oraz „kontrola na miejscu” powinna obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki
3. W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Pożyczek.
4. Kontrole zza biurka obligatoryjnie przeprowadzane są na etapie weryfikacji dokumentacji przedłożonej do rozliczenia wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki - na podstawie zestawienia pozycji wydatków, składanego przez Pożyczkobiorcę zgodnie ze wzorem otrzymanym od Pośrednika Finansowego.

Uzupełniająca weryfikacja wydatków odbywa się w ramach kontroli na miejscu.
5. W trakcie czynności o których mowa w pkt 4 Pośrednik Finansowy weryfikuje:
 - a. faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - b. cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
 - c. weryfikację, czy nie wystąpiło podwójne finansowanie wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera).
 - d. czy na oryginałach faktur lub dokumentach równoważnych Pośrednik Finansowy umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr _____ zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Polską Fundacją Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland” z siedzibą w Lublinie*
6. Kontrola na miejscu może być przeprowadzana w trakcie realizacji Umowy Pożyczkowej.
7. Pożyczkobiorca zostanie poinformowany o planowanej kontroli pisemnie za pośrednictwem poczty tradycyjnej i/lub poczty elektronicznej na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej – na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
8. Kontrola przeprowadzona jest w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji inwestycji.
9. W celu realizacji kontroli Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić:
 - a. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - b. prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji i niniejszej Umowy,
 - c. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej inwestycji oraz Umowy Pożyczki,

- d. udzielania prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywania wszelkich żądanych dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki i sytuacji Pożyczkobiorcy.
10. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
11. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy może przeprowadzić kontrolę doraźną w formie kontroli na miejscu lub kontroli z za biurka.
12. Kontrola doraźna może obejmować Umowy Pożyczkowe, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrolę prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na etapie kontroli z za biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu Pośrednika Finansowego. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli z za biurka lub kontroli na miejscu. W przypadku podjęcia decyzji o przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego kontroli doraźnej na miejscu, zakres tej kontroli ustalany jest indywidualnie. O kontroli doraźnej Pośrednik Finansowy informuje pisemnie Pożyczkobiorcę co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
- 13.. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 7 dni roboczych licząc od dnia przekazania informacji pokontrolnej.
14. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
15. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
16. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych
17. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez: korespondencję (pisma) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub wizytę monitoringową w miejscu realizacji inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
18. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych. Pośrednik Finansowy na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
19. Zalecenie pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej wizyty monitoringowej.
20. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do natychmiastowego rozwiązania Umowy Pożyczki i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkobiorcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystania zabezpieczenia roszczeń z tytułu tej Umowy Pożyczki.