

Sygnatura akt/znak sprawy: KO-E-II.44.3.2023.AT

## Informacja z kontroli

### Podmiot Kontrolowany

„Poręczenia Kredytowe” Sp. z o. o.

### Rodzaj kontroli

Planowa

### Termin przeprowadzenia kontroli

Data rozpoczęcia: 18 lipca 2023 r.

Data zakończenia: 7 września 2023 r.

### Okres objęty kontrolą

Od 22 lutego 2021 r. do 17 lipca 2023 r.

### Dokumentacja kontroli

1. Zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli z 6 lipca 2023 r.
2. Upoważnienia do kontroli:
  - nr 71/2023 z dnia 7 lipca 2023 r.;
  - nr 81/2023 z dnia 10 sierpnia 2023 r.
3. Ostateczna informacja pokontrolna nr 50/RPO WM 14-20/2023 z 6 listopada 2023 r.

### Zakres tematyczny kontroli

Kontrola prawidłowości realizacji Umowy Operacyjnej pn. „Instrument Finansowy – Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa”, zawartej w dniu 22 lutego 2021 r. w Warszawie pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy a „Poręczeniami Kredytowymi” Sp. z o. o. jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą.

### Wyniki kontroli

Stwierdzone nieprawidłowości:

1. Zawarcie w umowach inwestycyjnych w § 4 ust. 2 postanowienia: „Nie dopuszcza się możliwości rozliczenia pożyczki na podstawie dokumentów potwierdzających płatność w formie gotówkowej powyżej 8.000 złotych” zamiast 15 000 zł, co stanowi naruszenie art. 19 ust. 2 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz.U. 2021 poz. 162 t.j.).
2. Odstąpienie od naliczenia kary umownej, o której mowa w § 7 ust. 1 ppkt 4 Umowy Operacyjnej za brak ciągłości polisy ubezpieczeniowej wymaganej stosownym postanowieniem zawartym w umowie.
3. Drukowanie/przyjmowanie dokumentów w wersji achromatycznej z zastosowaniem logotypów jak dla wersji kolorowej, niestosowanie w prowadzonej korespondencji

- stosowych znaczeń/logotypów, co stanowi naruszenie § 17 ust. 3 Umowy Operacyjnej, zgodnie z którym Pośrednik Finansowy zobowiązany został do: prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych zgodnie z obowiązującymi regulacjami unijnymi i krajowymi oraz Księgą Znaków.
4. Wskazanie w § 5 ust. 1 umowy operacyjnej terminu zawitego 31 grudnia 2021 r. na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki, co stanowi naruszenie postanowienia zawartego w pkt I ust. 3 ppkt b) Karty Produktu Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa.
  5. Zawarcie w § 4 ust. 2 umowy inwestycyjnej postanowienia o treści: „w celu rozliczenia pożyczki do weryfikacji Ostateczny Odbiorca przedkłada oryginalną dokumentację księgową, tj. rachunki i faktury lub dokumenty równoważne dotyczące poniesionych wydatków wraz z dowodami zapłaty ze środków pożyczki”, co stanowi naruszenie pkt II ust. 7 Karty Produktu Pożyczka mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa.
  6. Przechowywanie dokumentów finansowych niespełniających wymogów wskazanych pkt B.V.2 ppkt 1 Zasad przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowiących Załącznik nr 6 do Umowy Operacyjnej, które zobowiązują Pośrednika Finansowego do przechowywania w celach dowodowych, dla każdej badanej Umowy Inwestycyjnej, co najmniej: potwierdzenia wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę środków z Jednostkowej Pożyczki, w tym: kopii faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzone za zgodność z oryginałem.
  7. Nieumieszczenie na fakturze adnotacji w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WM 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Pośrednikiem Finansowym Poręczenia Kredytowe Sp. z o. o.” wraz z potwierdzeniem przelewu, co stanowi naruszenie pkt B.V.2 ppkt 1 Zasad przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców stanowiących Załącznik nr 6 do Umowy Operacyjnej.
  8. Stosowanie określenia „Informacja pokontrolna” zamiast „Raport pokontrolny” wskazanego w załączniku do Zarządzenia Prezesa nr 1/2016.
  9. Nieegzekwowanie od Ostatecznego Odbiorcy obowiązku złożenia wraz z dokumentem pod nazwą „Sprawozdanie – udokumentowane wydatki” potwierdzeń zapłaty, pomimo wskazania takiego zobowiązania w § 4 ust. 2 Umowy Inwestycyjnej.
  10. Przyjmowanie/sporządzanie dokumentów z niepełnymi danymi.
  11. Niezachowanie ścieżki audytu poprzez niestawianie pieczęci kancelaryjnej potwierdzającej datę wpływu dokumentu do pośrednika.
  12. Przyjmowanie i procedowanie przez Pośrednika Finansowego wniosków wraz z załącznikami niezgodnych ze wzorem umieszczonym na stronie Pośrednika Finansowego, co stanowi naruszenie § 6 ust. 1 ppkt b) Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa stanowiącego załącznik do Uchwały Zarządu nr 4/2021.
  13. Rozpatrywanie przez Pośrednika Finansowego niepodpisanych załączników do wniosków o pożyczkę, co stanowi naruszenie § 6 ust. 3 Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Mała, w tym Mazowiecka Pożyczka Płynnościowa stanowiącego załącznik do Uchwały Zarządu nr 4/2021.

#### **Postępowanie pokontrolne**

1. Liczba zaleceń pokontrolnych: 13.

#### **Uwagi**

Brak.

**Podstawa prawna**

Ustawa z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. 2022 poz. 902).

**Pouczenie**

Dokumentacja kontroli udostępniana jest na wniosek zainteresowanego. Dokumenty podlegają ograniczeniu w zakresie i na zasadach określonych w przepisach o ochronie informacji niejawnych oraz o ochronie innych tajemnic ustawowo chronionych, a także ze względu na prywatność osób fizycznych lub tajemnicę przedsiębiorcy.