

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK**  
**dla Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna dla przedsiębiorców z województwa**  
**lubuskiego w ramach Funduszu Pożyczkowego utworzonego przez Fundację Kaliski Inkubator**  
**Przedsiębiorczości**

**WSTĘP**

Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości w niniejszym regulaminie ustala zasady ubiegania się, udzielania oraz wykorzystania pożyczek dla Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna dla przedsiębiorców z województwa lubuskiego.

Udzielane przez Fundację pożyczki stanowią realizację celów statutowych Fundacji i są częścią systemu wsparcia mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw budowanego w oparciu o środki pochodzące z funduszy unijnych i budżetu Państwa.

**ROZDZIAŁ I**  
**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek ze środków pozyskanych z:  

Projektu będącego instrumentem wykorzystania środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego- Lubuskie 2020, realizowanego na podstawie Umowy Operacyjnej – 2/RPLB/14019/2020/VII/DIF/253 zawartej w dniu 11 maja 2020 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie jako Menadżerem tworzącym i zarządzającym Funduszem Funduszy w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego- Lubuskie 2020 oraz środków własnych Fundacji.
3. Usługi finansowe świadczone są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.
4. Regulamin niniejszy określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek przez przedsiębiorców.

**§ 2**

Użyte w regulaminie pojęcia oznaczają:

**Data spłaty raty pożyczki** – data wpływu środków na rachunek Funduszu;

**Dzień Roboczy** - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2015 r. poz. 90);

**EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;

**Fundacja/Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy/FKIP** – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

**Fundusz** – Fundusz Pożyczkowy, wyodrębniony księgowo fundusz w Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości udzielający pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom bądź podmiotom rozpoczynającym działalność gospodarczą;

**Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia (UE) 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera, którym jest Bank Gospodarstwa Krajowego;

**Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubuskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym- Lubuskie 2020;

**Instrument Finansowy** – utworzony przez Fundację instrument finansowy Pożyczka Inwestycyjna, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia (UE) 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013, łącznie zwane Instrumentami Finansowymi;

**Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna w ramach Umowy Pożyczki;

**Limit Pożyczki Inwestycyjnej** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna, który wynosi jednorazowo 10 mln zł i może zostać wniesiony przez Menadżera jednorazowo lub kilkakrotnie.

**Menadżer**- Bank Gospodarstwa Krajowego tworzący i zarządzający Funduszem Funduszy

**Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;

**MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;

**Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013;

**Nowe miejsca pracy**- planowane do utworzenia miejsce pracy w ramach uzyskanego Wsparcia we wspartych przedsiębiorstwach liczone w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC – umowa o pracę). Utworzone stanowiska muszą zostać obsadzone (stanowiska utworzone, a nie nieobsadzone nie są wliczane), a ich utworzenie skutkować musi wzrostem całkowitego zatrudnienia w przedsiębiorstwie

(mogą być pełnowymiarowe, niepełnowymiarowe lub sezonowe). Chronione miejsca pracy nie są wliczane. Ogólny Stan zatrudnienia nie może ulec obniżaniu w okresie co najmniej 12 m-cy od daty utworzenia nowego miejsca pracy.

**Okres karencji** – okres zawieszenia spłaty kapitałowej części raty od dnia uruchomienia pożyczki do terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej, który nie może być dłuższy niż 12 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.

**Okres trwania pożyczki/Okres spłaty pożyczki** – okres od momentu wypłaty pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami określonymi w Umowie Pożyczki;

**Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia 1303/2013;

**Pożyczka/ Jednostkowa Pożyczka**- środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i niniejszym Regulaminie (Pożyczka Inwestycyjna);

**Pożyczkobiorca/ Ostateczny Odbiorca** – MŚP, któremu udzielono Pożyczki;

**Pożyczkodawca** – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

**Produkt nowy dla firmy**- produkt, który ma nową funkcję lub technologia jego produkcji jest zasadniczo różna od technologii już produkowanych wyrobów. Nowy produkt powstaje w wyniku zastosowanej innowacji produktowej, technologicznej lub procesowej, może to być produkt materialny i niematerialny (w tym usługa). Możliwym jest, że produkt jest nowy w firmie, ale nie nowy na rynku.

**Program Regionalny Program Operacyjny Lubuskie 2020 (CCI 2014PL16M2OP004)** – przyjęty uchwałą nr 9/103/15 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 20 stycznia 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2014)10024 z dnia 16 grudnia 2014 r.;

**Projekt** – Wsparcie MŚP przez Fundusz Funduszy województwa lubuskiego;

**Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004r.- o swobodzie działalności gospodarczej, wpisaną odpowiednio do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, spełniającym ponadto przesłanki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji(UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r zgodnie z którym:

- a) za mikroprzedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
  - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 2 milionów EUR,
- b) za małego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz
  - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 milionów EUR lub sumy

aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 10 milionów EUR,

c) za średniego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:

- zatrudnia średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz
- osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 43 milionów EUR,

Do określania liczby personelu i kwot finansowych wykorzystuje się dane odnoszące się do ostatniego zatwierdzonego okresu obrachunkowego i obliczane w skali rocznej. W przypadku przekroczenia powyższych pułapów, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas, gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch kolejnych okresów obrachunkowych. W przypadku nowo utworzonych przedsiębiorstw, odpowiednie dane pochodzą z szacunków dokonanych w dobrej wierze w trakcie roku obrotowego.

Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;

**Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

**Umowa Pożyczki/Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Fundacją a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;

**Umowa Operacyjna**- Umowa Operacyjna – 2/RPLB/14019/2020/VII/DIF/253- Instrument Finansowy Pożyczka Inwestycyjna zawarta w dniu 11 maja 2020 pomiędzy Fundacją Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości jako Pośrednikiem Finansowym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem

**Transza** – część kwoty udzielonej pożyczki wypłacana po spełnieniu określonych warunków;

**Wypowiedzenie umowy pożyczki** – prawo stron umowy pożyczki do jej rozwiązania przed terminem spłaty. Od dnia zakończenia okresu wypowiedzenia zobowiązanie z tytułu pożyczki staje się zobowiązaniem wymagalnym w całości;

**Windykacja** - działania Funduszu lub osoby trzeciej działającej na jej zlecenie, zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki;

**Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych;

**Zdolność pożyczkowa** – zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie pożyczki.

## ROZDZIAŁ II WARUNKI UDZIELANYCH POŻYCZEK

### § 3

#### *Odbiorcy udzielanych pożyczek*

O udzielenie pożyczki mogą się ubiegać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.); chyba, że finansowanie takich przedsiębiorstw jest dopuszczalne na podstawie odrębnych przepisów prawa oraz z tym zastrzeżeniem, że dotyczy to tylko tych podmiotów, które nie znajdowały się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r.),
- 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem, lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- 3) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17.06.2014r, uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa lubuskiego,
- 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
- 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 7) nie są podmiotami, w stosunku do których Fundacja lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
- 8) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubuskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca

może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

9) według stanu na dzień 31.12.2019 r. nie posiadały zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

#### § 4

*Zasady i wymogi stawiane Inwestycjom finansowanym Pożyczką:*

1. Pożyczka jest udzielana na planowane Inwestycje. Celem Inwestycji musi być osiągnięcie przez Przedsiębiorcę wymiernych efektów ekonomicznych, technologicznych lub organizacyjnych.
2. Założenia techniczno-ekonomiczne i finansowe Inwestycji potwierdzają jej ekonomiczną opłacalność i rynkowe uzasadnienie. Przedsiębiorca musi wykazać w złożonym Wniosku o pożyczkę, że wydatki planowane do poniesienia w ramach Inwestycji nie służą wyłącznie utrzymaniu aktualnego stanu przedsiębiorstwa, ale przyczynią się do jego rozwoju.
3. Możliwość realizacji inwestycji budowlanej musi być potwierdzona prawomocną decyzją udzielającą pozwolenia na budowę lub zgłoszeniem budowy wraz z potwierdzeniem braku wniesienia sprzeciwu, jeżeli takie są wymagane w przypadku danej inwestycji.
4. Udział Pożyczki w koszcie realizowanej Inwestycji może stanowić do 100% jej wartości brutto.
5. W przypadkach, w których wydatki ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według średniego kursu NBP, z dnia zapłaty za przedmiot finansowania.
6. Fundusz może udzielić jednemu Przedsiębiorcy więcej niż jednej pożyczki w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjnej określonego w Umowie Operacyjnej; przy czym łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 20% przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjnej tj. kwoty 2 000 000,00 zł.
7. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

#### § 5

*Przeznaczenie*

1. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na Inwestycje bezpośrednio związane z podejmowaniem, prowadzeniem i rozwijaniem działalności gospodarczej.
2. W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa lubuskiego, mające na celu rozwój bądź wzmocnienie ich potencjału gospodarczego, zwiększenie i umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności. Przeznaczone są w szczególności dla

przedsiębiorstw będących w fazie start-up, które zamierzają zwiększyć liczbę miejsc pracy oraz wprowadzają produkty nowe dla Firmy, m.in. poprzez inwestycje związane z:

- a) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych,
- b) wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług,
- c) zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
- d) finansowaniem rozszerzenia i dywersyfikacji ich działalności,
- e) finansowaniem podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów (zgodnie z wytycznymi KE w tym zakresie).

3. Niezależnie od ust. 2, Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielone na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Ostatecznego Odbiorcy, w tym:

- 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie będących na liście płac podwykonawców,
- 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
- 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
- 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
- 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy
- 6) bieżące raty7 kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Pożyczki).

4. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki, określone w ust. 2, nie mogą być zapłacone na dzień 1.02.2020 r.

5. Pożyczki przeznaczone na cel określony w ust. 3 mogą być udzielone wyłącznie:

- 1) Ostatecznym Odbiorcom dotkniętym negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 – w celu zachowania płynności finansowej lub kontynuacji działalności ich przedsiębiorstwa;
- 2) Ostatecznym Odbiorcom realizującym przedsięwzięcia przyczyniające się do przeciwdziałania epidemii COVID-19 – w celu realizacji tych przedsięwzięć.

6. Pożyczki na cele wskazane w ust. 3 mogą być udzielane do dnia 31 grudnia 2020 r. Dalsza możliwość udzielania pożyczek na ten cel będzie możliwa wyłącznie za zgodą Menadżera Funduszu Funduszy, pod warunkiem prawnej możliwości jej wyrażenia.

7. Z zastrzeżeniem końcowego terminu, o którym mowa w ust. 6, zmiany Celu Inwestycji w ramach Pożyczek udzielonych i niewydatkowanych są dopuszczalne, o ile jest to uzasadnione sytuacją Ostatecznego Odbiorcy dotkniętego negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, a pozostałe warunki przewidziane w niniejszej Metryce zostaną zachowane.

8. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
- b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,

- c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone)- wykluczenie nie dotyczy celu finansowania określonego w §5 ust. 3,
  - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych pożyczkobiorcy- nie dotyczy celu finansowania określonego w §5 ust. 3,
  - f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji określonym w § 5 ust. 2 Regulaminu,
  - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu- nie dotyczy celu finansowania określonego w §5 ust. 3,
  - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu,
  - i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
  - j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - r) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
9. W przypadku pożyczek przeznaczonych wyłącznie na cele wskazane w §5 ust. 2 finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
10. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
11. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki przy czym termin 180 dni określa datę do której mogą być wystawiane oraz dostarczone do Fundacji dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja może zaakceptować wydłużenie terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.



12. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Fundacja może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska ona wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.
13. Do rozliczenia środków Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pożyczkobiorca składa zestawienie wydatków zgodnie z wzorem określonym przez Fundację. Jednocześnie składa oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nie zapłaconych na dzień 1.02.2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
14. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być realizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, m.in. z uwzględnieniem progów, powyżej których transakcje pomiędzy przedsiębiorstwami należy realizować bezgotówkowo z wykorzystaniem rachunku płatniczego. Wydatki zrealizowane niezgodnie z przepisami prawa nie są uwzględniane w rozliczeniu wydatków.
15. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
16. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę pożyczki wraz z odsetkami na wskazany przez Fundację rachunek bankowy.
17. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania (stopa referencyjna ustalona przy udzielaniu pożyczki w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępujący).
18. Dokonanie zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki nie zwalnia Pożyczkobiorcy od pozostałych konsekwencji niedotrzymania terminu rozliczenia Pożyczki wynikających z treści Umowy Pożyczki.

## § 6

### Zdolność do spłaty

1. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę zdolności pożyczkowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty w/w kwot.
2. Zdolność pożyczkową określają w szczególności:
  - a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
  - b) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej,
  - c) struktura i wielkość aktywów i pasywów,
  - d) historia współpracy z Funduszem oraz innymi instytucjami finansowymi.
3. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe dokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
4. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, dokumentów oraz wyników oceny przedsiębiorstwa w trakcie wizytacji jeśli taka została przeprowadzona (o zasadności przeprowadzenia wizytacji decyduje Fundusz).
5. Fundusz ocenia wartość i adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając m.in. stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań. Wnioskodawca może zostać zobowiązany do przedstawienia wyceny przedmiotu zabezpieczenia przez rzeczoznawcę majątkowego.
6. Ocenę zdolności pożyczkowej, stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki oraz zabezpieczenia przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Fundacji procedurami. Efektem tej oceny jest wyznaczenie ratingu Przedsiębiorstwa.
7. Rating uzależniony jest od liczby uzyskanych punktów, które przyznawane są przez osobę posiadającą niezbędne kwalifikacje w zakresie oceny ryzyka po przeprowadzeniu analizy finansowej i wyznaczeniu wskaźników finansowych.
7. Wyznaczenie ratingu oraz marży przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008r. lub komunikatu zastępującego).
8. Ocena ryzyka nie może być wykonywana przez pracownika Fundacji, który uczestniczył w procesie pozyskiwania wniosku lub jest powiązany z ocenianym wnioskodawcą.
9. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów.

## § 8

### *Kwota pożyczki*

1. Maksymalna kwota jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej wynosi **2 000.000,00 zł** (dwa miliony złotych).
2. W przypadku udzielenia pożyczek z różnych funduszy, łączne zaangażowanie środków Fundacji w pożyczki udzielone danemu przedsiębiorcy i podmiotom z nim powiązany w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości( Dz.U. z 2002r, Nr 76, poz. 694 z późn. zm.) nie może przekraczać 10% kapitału Funduszu.

## § 9

### *Okres spłaty i karencja*

1. Pożyczka Inwestycyjna może być udzielona maksymalnie na okres **120 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. pierwszej wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki Inwestycyjnej.  
W przypadku Ostatecznych Odbiorców, którzy są dotknięci negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, na ich uzasadniony wniosek, okres spłaty Jednostkowych Pożyczek może zostać przedłużony o nie więcej niż 6 miesięcy. Wydłużenie okresu spłaty w związku z karencją dodatkową lub wakacjami kredytowymi, wlicza się w limit 6 miesięcy, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
2. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Pożyczki Inwestycyjnej wynosi **do 12 miesięcy** od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa powyżej. W okresie karencji odsetki od pożyczki spłacane są na bieżąco (miesięcznie). Okres karencji jest wliczony do okresu trwania pożyczki.
3. W terminie do 31 grudnia 2020 r. Pożyczkodawca może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej Jednostkowej Pożyczki, przy czym maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi 6 miesięcy. Termin 31.12.2020 r. może zostać wydłużony decyzją Menadżera Funduszy Funduszy po zmianie odpowiednich przepisów unijnych i krajowych związanych z walką ze skutkami epidemii.
4. Udzielenie wakacji kredytowych następuje na podstawie złożonego Pożyczkodawcy wniosku Ostatecznego Odbiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
5. Na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1 zdanie 3.
6. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Jednostkowej Pożyczce.

## § 10

### *Oprocentowanie i opłaty*

1. Pożyczki mogą być udzielane na następujących warunkach:
  - 1) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w

sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami), przy czym

- a) Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0,5% rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy de minimis. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy de minimis.
  - b) W przypadku realizacji Inwestycji, w wyniku których tworzone są miejsca pracy lub następuje wzrost zatrudnienia, oprocentowanie Jednostkowych Pożyczek wynosi 0,2% rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy de minimis. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy de minimis.
- 2) Pożyczki udzielane na cel określony w §5 ust. 3 mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0,5% rocznie.
  - 3) w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Oprocentowanie pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.

2. Aktualnie obowiązujące wartości oprocentowania dla Pożyczek udzielnych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz na warunkach rynkowych publikowane są na stronie internetowej Fundacji [www.inkubator.kalisz.pl](http://www.inkubator.kalisz.pl) oraz [funduszedlaprzedsiębiorcy.pl](http://funduszedlaprzedsiębiorcy.pl) w *Tabeli Oprocentowania*.

3. Pożyczki oprocentowane są według stałej stopy procentowej ustalonej w Umowie Pożyczki.

4. Wysokość oprocentowania określona w Umowie Pożyczki nie dotyczy sytuacji, gdy Fundacja stawia pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności, z powodu braku realizacji przez Pożyczkobiorcę zobowiązań umownych bądź podpisuje z Pożyczkobiorcą ugodę w zakresie restrukturyzacji spłaty pożyczki. W przypadku postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności nalicza się odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. W przypadku restrukturyzacji pożyczki zostaje ona oprocentowana w wysokości co najmniej połowy odsetek ustawowych.

5. Szczegółowy tryb i warunki oprocentowania pożyczki określa Umowa Pożyczki.

6. Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczą odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
7. Aktualnie obowiązujące stawki opłat za czynności windykacyjne publikowane są na stronie internetowej Fundacji [www.inkubator.kalisz.pl](http://www.inkubator.kalisz.pl) oraz [funduszedlaprzedsiebiorcy.pl](http://funduszedlaprzedsiebiorcy.pl) w Tabeli Opłat.

## § 11

### Zabezpieczenie

1. Każda pożyczka musi być należycie zabezpieczona.
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi obligatoryjnie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz dodatkowo jedna lub więcej z poniższych form zabezpieczeń:
  - a) poręczenie wekslowe ( w przypadku poręczenia osoby fizycznej konieczna jest zgoda współmałżonka poręczyciela pozostającego we wspólnocie majątkowej lub poręczenie wekslowe współmałżonka poręczyciela),
  - b) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
  - c) notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
  - d) hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia,
  - e) sądowy zastaw rejestrowy lub przewłaszczenie wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu zastawu
  - f) środki pieniężne na rachunku bankowym,
  - g) inne, przewidziane przepisami prawa.
3. Wymienione w ust. 2 formy zabezpieczenia pożyczki mogą być stosowane łącznie.
4. W przypadku zawarcia Umowy Pożyczki przez Przedsiębiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagane jest poręczenie wekslowe współmałżonka.
5. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
6. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
  - a) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
  - b) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
  - c) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki,
  - d) status prawny Pożyczkobiorcy,
  - e) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia,
  - f) ryzyko znacznej utraty wartości zabezpieczenia.
7. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz ich weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
8. Dopuszcza się możliwość zwolnienia poszczególnych przyjętych zabezpieczeń pożyczki lub zmiany zabezpieczenia pożyczki w trakcie obowiązywania umowy pod warunkiem, że:

- a) zwolnienie nie dotyczy weksla in blanco,
- b) zabezpieczenie po zwolnieniu lub zmianie jest odpowiednie do kwoty zadłużenia Pożyczkobiorcy i wystarczające do zabezpieczenia interesów Fundacji,
- c) nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

9. Decyzję o zwolnieniu poszczególnych zabezpieczeń lub zmianie zabezpieczenia podejmuje Zarząd Fundacji na wniosek Pożyczkobiorcy.

### ROZDZIAŁ III ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

#### § 12

##### *Wniosek o udzielenie pożyczki*

1. Podstawą udzielenia pożyczki jest złożony przez Przedsiębiorcę Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Przedsiębiorcy.
2. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami musi być sporządzony według wzoru ustalonego przez Fundację lub poprzez udostępnioną przez Fundację elektroniczną platformę lub na formularzach - według wzoru ustalonego przez Fundację - zamieszczonych na stronie internetowej Fundacji.
3. Formularze wniosku oraz pozostałych załączników, a także lista tych załączników, udostępniane są w siedzibie Fundacji oraz na stronie internetowej Fundacji: [www.inkubator.kalisz.pl](http://www.inkubator.kalisz.pl) oraz [funduszedlaprzedsiebiorcy.pl](http://funduszedlaprzedsiebiorcy.pl).
4. Ubiegający się o pożyczkę wraz z wnioskiem składa dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny Inwestycji oraz analizy sytuacji finansowej Przedsiębiorcy w okresie, na który ma być udzielona Pożyczka. Wykaz wymaganych dokumentów publikowany jest wraz z wzorem wniosku na stronie internetowej Fundacji.
5. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju i wysokości pożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia.
6. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez wnioskodawcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia.
7. Wszystkie koszty przygotowania wniosku ponosi Wnioskodawca.

#### § 13

##### *Tryb postępowania kwalifikacyjnego i decyzyjnego*

1. Rozpatrzenie przez Fundusz Wniosku o pożyczkę następuje w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 45 dni roboczych od daty złożenia kompletnego wniosku. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia braków przez Przedsiębiorcę. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować pozostawieniem wniosku bez rozpatrzenia.
2. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków, Funduszu zastrzega sobie prawo do pozostawienia wniosków bez rozpatrzenia lub umieszczenia ich na liście rezerwowej.
3. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu oceny ryzyka Inwestycji wnioskowanej do sfinansowania z pożyczki.
4. Pożyczka może być udzielona po przeprowadzeniu oceny ryzyka zgodnie z procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w Fundacji.
5. W trakcie oceny wniosku u Przedsiębiorcy może być przeprowadzona wizytacja, której celem jest praktyczna weryfikacja informacji zawartych m. in we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Przedsiębiorcy oraz finansowanej Inwestycji.
6. Decyzję o udzieleniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji. Od decyzji tej nie przysługuje odwołanie.
7. Decyzja Zarządu przyjmuje jedną z poniższych opcji:
  - a) zaakceptowanie Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
  - b) zaakceptowanie Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - c) zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
  - d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień,
  - e) odmowa przyznania Pożyczki.
8. O decyzji Zarządu wnioskodawca powiadamiany jest telefonicznie, listownie lub poprzez e-mail.
9. Pracownicy Fundacji zaangażowani w proces oceny i podejmowania decyzji podpisują oświadczenie o bezstronności, czym zapewniają, że nie nastąpił konflikt interesów.
10. Fundacja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi w zakresie:
  - a) zasięgania informacji o Pożyczkobiorcy,
  - b) udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Pożyczkobiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Fundacji.

## § 14

### *Umowa pożyczki*

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawieranej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą.

2. Umowa pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 45 dni od daty podjęcia decyzji przez Zarząd Fundacji. Nieprzystąpienie do Umowy Pożyczki w ww. terminie zostanie uznane jako rezygnacja wnioskodawcy z zawarcia umowy pożyczki, a podjęta decyzja zostanie anulowana. Ważność decyzji może zostać przedłużona przez Zarząd na wniosek Pożyczkobiorcy.
3. Umowę Pożyczki sporządza się w formie pisemnej podpisywanej własnoręcznie lub elektronicznej podpisywanej elektronicznym podpisem kwalifikowanym.
4. Równocześnie z umową o udzielenie Pożyczki lub po zawarciu umowy, a przed uruchomieniem powinny być podpisane dokumenty ustanawiające zabezpieczenie spłaty pożyczki, chyba że w decyzji pożyczkowej dopuszczono ustanowienie niektórych zabezpieczeń po uruchomieniu.
5. Zmiana treści umowy pożyczki wymaga zawarcia aneksu do umowy w formie pisemnej lub dokumentowej.

## § 15

### *Tryb i zasady wypłacania pożyczki*

1. Pożyczka może być wypłacona:
  - a) jednorazowo,
  - b) w transzach.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, a w przypadku Pożyczki udzielonej na cel określony w §5 ust. 3–30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W wyjątkowych i odpowiednio przypadkach, Fundusz może wystąpić do Menadżera o zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez Menadżera.
3. Wypłata pożyczki lub pierwszej transzy następuje w terminie 7 dni roboczych od daty dostarczenia do Funduszu kompletu wymaganych dokumentów, w tym w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Fundacji i spełnienie warunków określonych w Umowie Pożyczki.
4. Wypłata kolejnej transzy następuje po spełnieniu warunków określonych w Umowie Pożyczki, w tym po udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Obowiązek udokumentowania poniesienia wydatków w ramach danej transzy przed wypłatą kolejnych transz Pożyczki nie dotyczy Pożyczek udzielonych na cel określony w §5 ust. 3, a w pozostałych przypadkach może zostać wyłączony, gdy jego realizacja jest niemożliwa lub szczególnie utrudniona ze względu na negatywne skutki epidemii COVID-19.
5. Wypłata Pożyczki następuje poprzez przelew środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub na rachunki bankowe dostawców wynikających ze specyfikacji zakupów w ramach Pożyczki.

## § 16

### *Spłata pożyczki*

1. Spłata rat kapitałowych i odsetek od Pożyczki następuje w okresach miesięcznych w terminach płatności wynikających z harmonogramu spłat, przekazywanego Pożyczkobiorcy w ciągu 14 dni od uruchomienia Pożyczki.



2. Pożyczka podlega spłacie przedterminowo w następujących przypadkach:
  - a) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
  - b) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę – z 14- dniowym okresem wypowiedzenia,
  - c) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundację – na warunkach określonych w umowie pożyczki.
  
3. Pożyczkobiorca spłaca należne raty kapitałowo-odsetkowe w formie bezgotówkowej na wskazany w Umowie Pożyczki rachunek bankowy Funduszu. Za datę spłaty rat przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Funduszu.

ROZDZIAŁ IV  
**KONTROLA WYKORZYSTANIA I SPŁATY POŻYCZKI,  
NADZÓR NAD REALIZACJĄ PRZEDSIĘWZIĘCIA**

**§ 17**

19. Wykorzystanie i spłata Pożyczki oraz realizacja Inwestycji podlegają kontroli przez Fundację.
  
20. Kontrola o której mowa w ust. 1 jest prowadzona w następujący sposób:
  - a) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
  - b) kontrola w siedzibie Fundacji w formule „zza biurka” na podstawie dokumentacji dotyczącej wydatkowania środków Pożyczki.
  - c) poprzez kontrolę w miejscu realizacji Inwestycji i/lub w miejscu prowadzenia działalności i/lub w siedzibie Pożyczkobiorcy (kontrola w miejscu),
  - d) poprzez kontrolę wystąpienia nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  
21. Zakres Kontroli z za biurka obejmuje wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmuje:
  - a) oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków pożyczki- w przypadku celu inwestycyjnego oraz zestawienie wydatków- w przypadku celu obrotowego/płynnościowego,
  - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,
  - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się 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).
  
22. Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 3 powyżej, Fundacja zobowiązana jest do zapewnienia aby na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych znajdowała się

informacja o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego – Lubuskie 2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Pośrednikiem Finansowym - ...”. Informacja zostanie umieszczona na oryginałach dokumentów przez pracownika Fundacji lub Fundacja zobowiąże Pożyczkobiorcę do umieszczenia takiej informacji.

23. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przedstawienia na żądanie Fundacji wszelkiej dokumentacji potwierdzającej realizację Inwestycji (np. fotograficznej).
24. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące potwierdzenia wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
25. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, Fundacja przeprowadza Kontrolę doraźną w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka.
26. Zespół kontrolujący (osoba lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli) ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
27. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną.
28. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Fundacja wydaje stosowne zalecenia pokontrolne wraz z określeniem terminu ich realizacji.
29. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu przez Fundację i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.
30. W sytuacji gdy pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Fundacja podejmie wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym), zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy. W przypadku gdy pomimo tych działań pożyczkobiorca nie zrealizuje zaleceń, Fundacja może wypowiedzieć Umowę Pożyczki.
31. Wykorzystanie Pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli instytucji, z których pozyskano środki na udzielenie Pożyczki, osób trzecich wskazanych przez te instytucje, oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.
32. W celu przeprowadzenia kontroli nakładania się finansowania Fundacja może zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących przypadków uzyskania przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej.
33. W przypadku gdy pożyczkobiorca zadeklaruje we wniosku o pożyczkę utworzenie nowego miejsca pracy lub wprowadzenie produktu (lub usługi) nowego dla firmy, będzie zobowiązany do udokumentowania tego faktu w formie oświadczenia złożonego w formie pisemnej lub dokumentowej w terminie rozliczenia wykorzystania środków z pożyczki określonym w umowie oraz w późniejszym terminie wskazanym przez Fundację. Pożyczkodawca może zażądać innych

dokumentów potwierdzających realizację tych wskaźników. Pożyczkodawca może również weryfikować w trakcie kontroli zgodność tego oświadczenia ze stanem faktycznym.

34. W przypadku gdy Pożyczkobiorca zadeklarował we wniosku utworzenie nowych miejsc pracy lub wzrost zatrudnienia oraz uzyskał z tego powodu niższe oprocentowanie w wysokości 0,2% rocznie, niespełnienie tego warunku skutkować będzie zmianą oprocentowania na 0,5% rocznie, licząc od dnia uruchomienia pożyczki. Pożyczkobiorca zostaje wtedy wezwany do spłaty różnicy w odsetkach w terminie 30 dni od dnia wezwania.

## § 18

### *Obowiązki Pożyczkobiorcy*

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

1. Przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki, zgodnie z celem określonym w umowie, w terminie określonym w Umowie Pożyczki. Rozliczenie nastąpi poprzez przedłożenie oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych dokumentujących wykorzystanie środków wraz z dowodami ich zapłaty. W przypadku spłaty Pożyczki przed terminem jej rozliczenia wskazanym w Umowie Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić Funduszowi dokumenty, o których mowa wyżej, do dnia całkowitej spłaty Pożyczki.
2. Niezwłocznego przekazywania informacji określonych w Umowie Pożyczki na każde żądanie Fundacji przez cały okres spłaty pożyczki, w szczególności niezbędnych informacji o swojej sytuacji prawnej i ekonomicznej, w tym o zaciąganych pożyczkach, kredytach i innych obciążeniach.
3. Umożliwienia Funduszowi, Funduszowi Funduszy, Instytucji Zarządzającej oraz innym podmiotom wskazanym przez powyższe instytucje kontroli oraz do udostępniania wszelkiej dokumentacji celem skontrolowania wykorzystania pożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczenia i oceny aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej oraz dokumentacji umożliwiającej weryfikację utworzenia i utrzymania nowych miejsc pracy lub wzrostu zatrudnienia.
4. Przechowywania odpowiedniej dokumentacji przez okres od momentu podpisania umowy pożyczki do dnia wskazanego w Umowie Pożyczki,
5. Nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami dotyczącymi konkurencji,
6. Realizowania umowy pożyczki zawartej z Fundacją z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
7. Niezwłocznego zawiadamiania Funduszu o zmianach adresu siedziby firmy, zamieszkania, zmianie nazwisk, zmianie danych kontaktowych.

ROZDZIAŁ V

**WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI/ DOCHODZENIE ROSZCZEŃ**

**§ 19**

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania windykacyjne według obowiązujących w Fundacji procedur.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty Pożyczki, to Fundacja może wyrazić zgodę na restrukturyzację Pożyczki.
5. Opóźnienie w spłacie przekraczające dwie raty, upoważnia Fundację do wypowiedzenia Umowy Pożyczki oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności w drodze windykacji.
6. Fundacja w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.
7. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

**§ 20**

*Warunki wypowiedzenia umowy pożyczki*

1. Każdej ze stron umowy przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi Funduszowi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Fundusz.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
  - a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia,
  - b) utracił zdolność pożyczkową
  - c) podjął działania mające w celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Fundusz,
  - d) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:

- stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie Pożyczki i dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń,
  - niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w Umowie Pożyczki, w terminie określonym w Umowie Pożyczki,
  - niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w Umowie Pożyczki, w terminie określonym w Umowie Pożyczki,
  - zaniechania poinformowania Funduszu o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno finansową Pożyczkobiorcy,
  - niepoinformowania Funduszu o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
  - niespełnienia żądania Funduszu w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno –finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżenie się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,
  - niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w Umowie Pożyczki,
  - niezwrócenia kwoty salda niewykorzystanych środków przekazanych w ramach Pożyczki w terminie wskazanym przez Fundusz.
- e) gdy Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
- f) gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę na działalność wykluczoną stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeśli w związku z pożyczką udzielona została pomoc de minimis),
- g) gdy środki finansowe z udzielonej Pożyczki będą nakładać się z dofinansowaniem przyznany Pożyczkobiorcy z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

4. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Fundusz zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli, listem poleconym, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.

5. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz.

## § 21

### *Dochodzenie roszczeń*

1. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci pożyczki postawionej w stan natychmiastowej wymagalności wraz z odsetkami i kosztami, Fundacja ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. Fundacja może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Fundusz Pożyczkowy należnych świadczeń pieniężnych, wówczas kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.

2. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane

w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy spłacane są w następującej kolejności:

- a) koszty sądowe, koszty egzekucji i windykacji pozasądowej,
- b) należne opłaty oraz inne koszty poniesione przez Fundację,
- c) odsetki od należności przeterminowanych (karne),
- d) zaległe odsetki,
- e) zaległe raty kapitałowe,
- f) odsetki bieżące,
- g) bieżące raty kapitałowe.

## ROZDZIAŁ VI

### CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ

#### § 22

1. W związku ze spłatą Pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy Pożyczki następuje rozliczenie i wygaśnięcie umowy, a tym samym tracą moc wszystkie zabezpieczenia. Anulowany weksel podlega zwrotowi, w przypadku jego nie podjęcia w okresie 3 miesięcy od spłaty pożyczki, ulega on komisyjnemu zniszczeniu.
2. Na wniosek Pożyczkobiorcy wystawiane jest przez Fundację zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Pożyczkobiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.

## ROZDZIAŁ VII

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 23

1. Fundacja zapewnia ochronę danych osobowych uzyskanych od wnioskodawców, pożyczkobiorców oraz poręczycieli i przechowywanych w bazie danych klientów funduszu zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych- RODO).
2. W sprawach nie uregulowanych w umowie pożyczki lub niniejszym regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.
3. Regulamin ma zastosowanie do umów pożyczek zawartych od dnia jego obowiązywania.

*Regulamin zatwierdzony na podstawie Uchwały Zarządu Fundacji Nr 04/07/2020 z dnia 13.07.2020 r.*