REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA ROZWOJOWA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania Pożyczek rozwojowych przez konsorcjum w składzie Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. – Lider Konsorcjum – dalej zwana „KARR S.A.", Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości – Uczestnik Konsorcjum dalej zwane „OCWP", Stowarzyszenie Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości – Uczestnik Konsorcjum dalej zwane „SOCP" ze środków Funduszu Powierniczego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane będą w ramach umowy nr FEDS.01.05-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Pożyczki rozwojowe na Dolnym Śląsku 2021-2027" realizowanego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, Priorytetu FEDS.01 Fundusze Europejskie na rzecz przedsiębiorczego Dolnego Śląska, Działanie FEDS.01.05 Instrumenty finansowe dla MŚP zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Województwem Dolnośląskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz ze środków własnych Partnera Finansującego.
3. Fundusz Szczegółowy utworzony został na mocy Umowy Operacyjnej nr 2/FEDS/1724/2024/VI/EFRR/065, zawartej między Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Powierniczego, a Konsorcjum w składzie Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości, Stowarzyszenie Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości – zwanym dalej Partnerem Finansującym.
4. Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości, Stowarzyszenie Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości dokonują wyboru Ostatecznych Odbiorców z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności, w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie prowadzący do powstania konfliktu interesów.

§ 2

Definicje użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

1) **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;
2) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
3) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
4) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Dolnośląskiego pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej;
5) **Karencja** – określony w Umowie Inwestycyjnej okres zawieszenia spłaty kapitału Pożyczki, liczony od daty wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy Pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy;
6) **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia 2018/1046 w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiekolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych;
7) **Menadżer Funduszu Powierniczego/ Menadżer** - Bank Gospodarstwa Krajowego;
8) **Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa –** przedsiębiorstwa spełniające warunki określone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.

uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, zwane dalej „MŚP" lub „Przedsiębiorstwami";

9) **Mała spółka o średniej kapitalizacji** (tzn. small mid cap) w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, zwane dalej „MŚP" lub „Przedsiębiorstwami";
10) **Spółka o średniej kapitalizacji** (tzn. mid cap) w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, z późn. zm.) zwane dalej „MŚP" lub „Przedsiębiorstwami";
11) **Strony internetowe Partnera Finansującego** – strony internetowe Partnera Finansującego tj. odpowiednio: strona internetowa KARR S.A. **www.karr.pl**, strona internetowa SOCP **www.ocwp.org.pl** oraz strona internetowa OCWP: **www.socp.info.pl**;
12) **Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – podmiot uprawniony, któremu udzielono Pożyczki na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej;
13) **Partner Finansujący / Pożyczkodawca** - konsorcjum w składzie Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A, Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości, Stowarzyszenie Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości wybrane przez Bank Gospodarstwa Krajowego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych / członek Konsorcjum, odpowiednio KARR S.A., SOCP lub OCWP, który zawarł Umowę Inwestycyjną z Ostatecznym Odbiorcą;
14) **Program -** Program Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, przyjęty uchwałą nr 6333/VI/22 Zarządu Województwa Dolnośląskiego z dnia 27 grudnia 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 9070;
15) **Rozporządzenie Ogólne** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
16) **Wnioskodawca** – Przedsiębiorstwo, które złożyło wniosek o udzielenie Pożyczki rozwojowej,
17) **Umowa Inwestycyjna/Umowa pożyczki/Umowa/Jednostkowa Pożyczka** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
18) **Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków** – Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027;
19) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu, oraz niniejszym Regulaminie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.
20) **Zarząd Partnera Finansującego** – odpowiednio zarząd KARR S.A., zarząd SOCP lub zarząd OCWP.

CEL FUNDUSZU SZCZEGÓŁOWEGO

§ 3

Jednostkowe Pożyczki udzielane z Funduszu Szczegółowego mają na celu wsparcie realizacji przez Ostatecznych Odbiorców Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa dolnośląskiego.

KRYTERIA DOSTEPOWE

§ 4

Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2) są:
   a) mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu albo;
   b) małą spółką o średniej kapitalizacji (tzn. small mid cap) w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu albo,
   c) spółką o średniej kapitalizacji (tzn. mid cap) w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, z późn. zm.).
3) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie dolnośląskim 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 dolnośląskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego 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;
4) nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późń. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
5) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych;
6) wnioskodawca nie występuje w bazach dłużników historii kredytowej z informacją negatywną. Partner Finansujący może dopuścić udzielenie pożyczki w przypadku udowodnienia uregulowania zobowiązania;
7) posiadają zdolność do obsługi zobowiązania rozumianą jako możliwość spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminie umownie uzgodnionym;
8) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
9) cel planowanej inwestycji jest zgodny z założeniami Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa;
10) 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,
11) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo (w tym przez osoby uprawnione do reprezentacji Ostatecznego Odbiorcy lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań) z Karkonoską Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., Stowarzyszeniem Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości, Stowarzyszeniem Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności z osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia pożyczki. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania, polegające w szczególności na:
    a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,

d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,

12) przedstawią zabezpieczenie spłaty pożyczki odpowiadające wymogom Partnera Finansującego.

§ 5

Pożyczka rozwojowa udzielana jest:

1) na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez Wnioskodawcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Partnera Finansującego,
2) po uzyskaniu pozytywnej oceny Wnioskodawcy, dokonanej na postawie przyjętej metodologii,
3) po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanej przez Partnera Finansującego, o których mowa w § 17.

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU POŻYCZEK

§ 6

Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:

1) Jednostkowe Pożyczki udzielone na realizację Inwestycji Końcowej na obszarach miast tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub gmin zagrożonych marginalizacją (Obszary wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030: https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/krajowa-strategia-rozwoju-regionalnego tj. w Załączniku 1. Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027 oraz w Załączniku 2. Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze) mogą być oprocentowane na zasadach preferencyjnych wskazanych w § 9 Regulaminu.
2) W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielonych na inwestycje ograniczające wpływ przedsiębiorstw na środowisko (m. in. rozwój technologii racjonalnego gospodarowania energią, wodą, technologii obiegu zamkniętego dla odpadów), w ekoinnowacje i w zarządzanie efektywnością środowiskową w kierunku gospodarki zasobooszczędnej (np. programy czystszej produkcji, Ecolabel) okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, a karencja w spłacie kapitału może wynieść do 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

WARUNKI POŻYCZKI

§ 7

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 2.000.000,00 zł.
3. Z zastrzeżeniem preferencji, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 2 maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 72 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Z zastrzeżeniem preferencji, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 2 maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
5. Partner Finansujący nie pobiera prowizji za udzielenie pożyczki oraz jej standardową obsługę zgodnie z warunkami Umowy Inwestycyjnej.
6. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie jest uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

7. W przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą wystąpić dodatkowe opłaty i koszty po stronie Pożyczkobiorcy, co Partner Finansujący określi w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej oraz taryfie prowizji i opłat.

PRZEZNACZENIE POŻYCZEK

§ 8

1. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa dolnośląskiego:
   1) inwestycje związane z wdrożeniami wyników prac badawczo-rozwojowych (wypracowanych samodzielnie lub nabytych);
   2) inwestycje w sektorze produkcyjnym i usługowym, przyczyniające się do zwiększenia produktywności przedsiębiorstw i konkurencyjności ich usług, obejmujące m.in. zakup maszyn i sprzętu, rozbudowę przedsiębiorstwa, zakup własności intelektualnej itp.;
   3) inwestycje mające na celu wdrożenie modelu biznesowego zgodnego ze specjalizacją horyzontalną „Przemysł 4.0", tj. prowadzące do przyspieszenia procesów automatyzacji i robotyzacji przedsiębiorstw (np. automatyzacji produkcji, procesów obsługi klienta i świadczenia usług, procesów pomocniczych oraz cyfryzacji);
   4) inwestycje prowadzące do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych wyrobów / usług lub dokonania zasadniczych zmian w sposobie świadczenia usług lub procesie produkcyjnym (innowacje produktowe lub procesowe)[1];
   5) inwestycje ograniczające wpływ przedsiębiorstw na środowisko (m. in. rozwój technologii racjonalnego gospodarowania energią, wodą, technologii obiegu zamkniętego dla odpadów), w ekoinnowacje i w zarządzanie efektywnością środowiskową w kierunku gospodarki zasobooszczędnej (np. programy czystszej produkcji, Ecolabel).
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 20% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne dla realizacji/uruchomienia inwestycji. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
4. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki (tj. 10% całkowitych wydatków kwalifikowalnych w przypadku gruntów oraz 15% w przypadku terenów poprzemysłowych oraz terenów opuszczonych, na których znajdują się budynki).
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym ustępie.
6. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 poniżej.
7. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.

[1] **Innowacja produktowa** – produkt lub usługa, które są nowe lub znacząco ulepszone w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne). Innowacje muszą być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, ale nie muszą być nowością na rynku. Innowacje mogą być pierwotnie opracowane przez wspierane przedsiębiorstwa lub przez inne przedsiębiorstwa lub organizacje;
Innowacja procesowa to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, sposobu dystrybucji lub działalności wspierającej. Innowacje muszą być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, ale nie muszą być nowością na rynku. Innowacje mogą być pierwotnie opracowane przez wspierane przedsiębiorstwa lub przez inne przedsiębiorstwa lub organizacje.

8. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
9. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

WYKLUCZENIA W FINANSOWANIU

§ 9

Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

1) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych, w których świadczona jest całodobowa opieka długoterminowa (całodobowe usługi opiekuńcze) w instytucjonalnych formach – zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027;
2) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
9) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne, w tym nieruchomości przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko-, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp.

OPROCENTOWANIE POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Partnera Finansującego mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 3% w skali roku z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 4 poniżej.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 3% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na realizację inwestycji na obszarach miast tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub gmin zagrożonych marginalizacją (zgodnie z Krajową Strategią Rozwoju Regionalnego 2030) obniżane jest o 1,5 punktu % w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie ustępu 2 lub 3, jeśli dotyczy. W przypadku, gdy inwestycja nie spełni określonej powyżej preferencji, na podstawie której oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej zostało obniżone, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej zostanie, co do zasady dostosowane do warunków korzystniejszych niż rynkowe wskazane w ust. 2 powyżej.
5. Oprocentowanie, o którym mowa ust. 2-4 ustalone jest zgodnie z:
   1) zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 lub

2) zasadami udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej przewidzianej w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027;

6. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
7. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
   1) pomocy de minimis – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
   2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027;
8. Formy pomocy, o których mowa w ust. 7 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
10. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach;
11. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
12. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych ust. 6, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

POSTĘPOWANIE DECYZYJNE

§ 11

1. Podstawę podjęcia decyzji stanowi kompletny Wniosek o udzielenie Pożyczki rozwojowej wraz z wymaganymi załącznikami. Wzory dokumentów dostępne są na Stronach internetowych Partnera Finansującego oraz w siedzibie Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., Stowarzyszenia Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości oraz Stowarzyszenia Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości.
2. Wnioski przyjmowane są:
   1) w formie dokumentów elektronicznych przekazanych przy wykorzystaniu poczty elektronicznej/systemu ePUAP poprzez wysłanie oryginałów dokumentów elektronicznych opatrzonych podpisem kwalifikowanym), na jeden z następujących adresów skrzynek pocztowych Partnera Finansującego tj. dla wniosków składanych w:
      a) Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.: **pozyczki@karr.pl**,
      b) Stowarzyszeniu Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości: **sekretariat@socp.info.pl**,

c) Stowarzyszeniu Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości: **wnioski@ocwp.org.pl**.

2) w formie dokumentów papierowych dostarczonych do Partnera Finansującego osobiście, przesyłką pocztową lub kurierską na następujące adres tj. dla wniosków składanych w:
   a) Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.: **ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra**,
   b) Stowarzyszeniu Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości: **ul. Przemysłowa nr 27, 63-500 Ostrzeszów**,
   c) Stowarzyszeniu Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości: **ul. Szkolna 24, 63-400 Ostrów Wielkopolski**.

3. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez wnioskodawcę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych wraz z dołączonym pełnomocnictwem (jeśli dotyczy).
4. Złożenie wniosku o pożyczkę równoznaczne jest z zaakceptowaniem postanowień niniejszego Regulaminu.
5. Przyjęcie wniosku wraz z wymaganymi dokumentami, nie oznacza wyrażenia zgody Partnera Finansującego na udzielenie Pożyczki rozwojowej.
6. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, pracownik Partnera Finansującego wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez Ostatecznego Odbiorcę braków. Brak uzupełnienia w określonym terminie skutkuje pozostawieniem wniosku bez rozpoznania.
7. Partner Finansujący może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie Limitu Pożyczki, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia pożyczki we wnioskowanej kwocie.
8. Termin rozpatrywania wniosku o pożyczkę wynosi 30 dni od daty złożenia kompletnego wniosku wraz z wymaganymi załącznikami.
9. Ogłoszenie niniejszego Regulaminu nie stanowi przyrzeczenia udzielenia pożyczki lub pożyczek w jakiejkolwiek wysokości i formie.
10. Wniosek o udzielenie pożyczki nie podlega ponownemu rozpatrzeniu przez Partnera Finansującego.
11. Informacja o udzieleniu pożyczki nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.
12. Wszelka odpowiedzialność Partnera Finansującego względem Wnioskodawcy z tytułu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy pożyczki jest wyłączona, a Wnioskodawcy nie przysługują z powodu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy jakiekolwiek roszczenia względem Partnera Finansującego, w szczególności roszczenia o zwrot jakichkolwiek kosztów.
13. Niniejszy Regulamin, jak i zasady udzielania pożyczek, mogą być w każdej chwili zmienione przez Partnera Finansującego bez podania przyczyn.
14. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami pozostaje u Partnera Finansującego. Oryginały załączników do wniosku (zaświadczeń), mogą zostać zwrócone Wnioskodawcy wyłącznie na pisemny wniosek Wnioskodawcy, przy czym u Partnera Finansującego pozostają kopie zwróconych dokumentów.
15. Wniosek złożony przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym biznes plan lub dokument równoważny, powinny jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinny być przygotowane w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).

§ 12

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki rozwojowej jest:
   1) spełnianie przez Wnioskodawcę kryteriów dostępowych wynikających z niniejszego regulaminu,
   2) posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie,
   3) zgodność celu wydatkowania środków Pożyczki rozwojowej z jej założeniami,
   4) przedstawienie przez Wnioskodawcę należytego zabezpieczenia,
   5) posiadanie przez Partnera Finansującego dostępnych środków w ramach Limitu Pożyczki,
   6) spełnienie przez Wnioskodawcę innych wymogów Partnera Finansującego.

2. Decyzja o przyznaniu Pożyczki podejmowana jest na podstawie oceny: kryteriów dostępowych, zdolności pożyczkowej, celu udzielenia finansowania, jakości proponowanego zabezpieczenia, jeżeli Partner Finansujący uzna to za konieczne wizytacji u klienta lub wywiadu środowiskowego, a także innych danych istotnych z punktu widzenia analizy.
3. Wnioskodawca zobowiązuje się do umożliwienia wykonywania wizytacji przez pracowników Partnera Finansującego w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, przy czym jednocześnie wyraża zgodę na wykonanie dokumentacji fotograficznej.
4. Ocena jakości proponowanego przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczenia uwzględnia jego płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań. Partner Finansujący może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, operatów szacunkowych nieruchomości, a także innych dokumentów niezbędnych do całościowej oceny wniosku. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
5. Ocena zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki dokonywana jest zgodnie z przyjętą u Partnera Finansującego metodologią oceny ryzyka.
6. Decyzja w sprawie podejmowana jest przez Zarząd Partnera Finansującego w oparciu o wynik analizy wniosku pożyczkowego dokonanej zgodnie z przyjętą u Partnera Finansującego Metodyką udzielania Pożyczek rozwojowych oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej.
7. Decyzja o udzieleniu pożyczki jest ważna 30 dni od dnia jej podjęcia. W uzasadnionych przypadkach termin ważności decyzji może zostać wydłużony decyzją Partnera Finansującego.
8. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie ważności decyzji w przypadku powzięcia dodatkowej informacji, która w jego ocenie wpływa na wzrost ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki.
9. Decyzja o odmowie udzielenia pożyczki jest ostateczna i nie przysługują od niej środki odwoławcze, ani żadne inne roszczenie, w tym finansowe. W przypadku negatywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o przekazanie sprawy do innego członka konsorcjum w celu ponownego rozpatrzenia jego wniosku.
10. O decyzji Partnera Finansującego Wnioskodawca informowany jest niezwłocznie telefonicznie, pisemnie lub drogą mailową na adres wskazany we wniosku o pożyczkę.
11. W przypadkach, o których mowa w ust. 8, które zaistnieją po złożeniu przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie Pożyczki rozwojowej, Partner Finansujący może odmówić jej udzielenia z ww. powodów bądź podjąć z Wnioskodawcą negocjacje odnośnie do zmniejszenia kwoty pożyczki, gdy takie zmniejszenie będzie mogło zostać zastosowane przez Partnera Finansującego.

UMOWA I WYPŁATA ŚRODKÓW

§ 13

1. Umowa zawierana jest po podjęciu przez Zarząd Pośrednika Finansowego uchwały o udzieleniu Pożyczki rozwojowej.
2. Umowa zawierana jest najpóźniej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia podjęcia decyzji, o której mowa powyżej. Jeżeli Umowa nie zostanie zawarta w ww. terminie z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Wnioskodawca, decyzja pożyczkowa traci ważność, co oznacza, że po stronie Wnioskodawcy nie istnieje wobec Pośrednika Finansowego roszczenie o zawarcie Umowy Inwestycyjnej na warunkach określonych w decyzji pożyczkowej, jak również nie przysługuje mu roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem przez niego wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku.
3. W uzasadnionych przypadkach termin podpisania umowy może zostać wydłużony decyzją Partnera Finansującego.
4. Partner Finansujący przed podpisaniem umowy może zażądać spełnienia przez Wnioskodawcę innych dodatkowych warunków.
5. Umowa pożyczki określa w szczególności:
   1) strony umowy,
   2) datę zawarcia,
   3) kwotę pożyczki i wysokość oprocentowania,
   4) sposób i formę przekazania środków pożyczki (jednorazowo, w transzach, na postawie przedstawianych faktur, itp.),
   5) cel, na jaki pożyczka jest przeznaczona,
   6) sposób zabezpieczenia pożyczki,
   7) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do udokumentowania wydatkowania środków zgodnie z celem, na jaki została udzielona,

8) okres i harmonogram spłaty pożyczki,
9) warunki wypowiedzenia umowy,
10) inne zobowiązania Pożyczkobiorcy,
11) podpisy stron.

6. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
7. Wszelkie podatki i opłaty publicznoprawne związane z zawarciem umowy pożyczki (podatek od czynności cywilnoprawnych, opłata skarbowa, itp.) ponosi Pożyczkobiorca.

§ 14

Jeżeli Pożyczkobiorca reprezentowany jest przez pełnomocnika, wymagane jest przedłożenie pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonym podpisem Pożyczkobiorcy. To samo dotyczy pełnomocnictw dla osób udzielających zabezpieczenia lub wyrażających zgodę na zawarcie umowy pożyczki lub udzielenie zabezpieczenia. W przypadkach przewidzianych prawem, pełnomocnictwo lub zgoda na udzielenie zabezpieczenia musi być wyrażona w formie aktu notarialnego.

§ 15

Partner Finansujący może odstąpić od umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Pożyczkobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wypłatą kwoty pożyczki między innymi:

1) Pożyczkobiorca zmarł,
2) wszczęto postępowanie naprawcze, upadłościowe, likwidacyjne Pożyczkobiorcy lub ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy,
3) Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
4) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy, w ocenie Partnera Finansującego, uległa znacznemu pogorszeniu,
5) potwierdzono, że dokumenty, informacje i oświadczenia, na podstawie których zawarto niniejszą umowę, zawierają nierzetelne lub nieprawdziwie dane,
6) powstały inne okoliczności nieznane wcześniej Partnerowi Finansującemu, które stanowią zagrożenie terminowej spłaty pożyczki.

§ 16

1. Pożyczka wypłacana jest z rachunku Partnera Finansującego w formie bezgotówkowej, na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub innego podmiotu wskazanego w Umowie, jednorazowo bądź w transzach (rozumianej jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem zdania drugiego. Przed wypłatą pożyczki, Ostateczny Odbiorca w terminie wskazanym w Umowie Inwestycyjnej zobowiązuje się do ustanowienia i przedłożenia do Partnera Finansującego poprawnie ustanowionych zabezpieczeń spłaty pożyczki i spełnienia warunków wypłaty pożyczki/transzy pożyczki określonych w umowie pożyczki, chyba że w umowie postanowiono inaczej.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Rozwojowej na rzecz Pożyczkobiorcy wynosi 150 dni od dnia wypłaty pierwszej transzy, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
3. Niezależnie od przyjętego terminu wypłaty, o którym mowa w ust. 3 i 4. powyżej, wypłata środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w Okresie Budowy Portfela określonym w Umowie Operacyjnej.
4. Jeśli wypłata pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków przed wypłatą kolejnej transzy następuje zgodnie z § 19 niniejszego regulaminu.
5. Wypłata drugiej i kolejnych transz może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 70% łącznej wartości tych transz.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 17

1. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia, z zastrzeżeniem ust. 9
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi obligatoryjnie weksel in blanco Pożyczkobiorcy.

3. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty Pożyczki może stanowić:
   1) poręczenie wekslowe,
   2) poręczenie cywilne,
   3) hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości na rzecz Partnera Finansującego na innej niż nabywana nieruchomości,
   4) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Partnera Finansującego,
   5) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Partnera Finansującego (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
   6) inny, uzgodniony przez strony sposób.
4. W przypadku gdy poręczycielem jest osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na udzielenie poręczenia.
5. Zabezpieczenie w postaci cesji praw z tytułu umowy ubezpieczenia wiąże się z obowiązkiem po stronie Pożyczkobiorcy do zachowania ciągłości ubezpieczenia do czasu całkowitej spłaty Pożyczki rozwojowej. W celu potwierdzenia spełniania tego warunku, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawierania umów ubezpieczenia na kolejne, bezpośrednio po sobie następujące okresy, a także przedkładania Partnerowi Finansującemu oryginałów polis oraz potwierdzeń płatności stwierdzających ubezpieczenie nieruchomości/ruchomości na kolejne okresy, najpóźniej w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia poprzedniej polisy.
6. Wymienione w § 17 formy zabezpieczenia pożyczki mogą być stosowane łącznie.
7. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Wnioskodawcą.
8. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
10. W przypadku zaistnienia zdarzeń mających wpływ na zwiększenie ryzyka Partnera Finansującego w stosunku do udzielonej pożyczki, ma on prawo wezwać Pożyczkobiorcę do przedstawienia dodatkowego zabezpieczenia, a jego nieustanowienie skutkować może wypowiedzeniem umowy.
11. Wszelkie koszty ustanowienia, zmiany, a po spłacie pożyczki, zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

§ 18

W przypadku gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczną prowadząca działalność gospodarczą pozostającą w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na zawarcie Umowy Inwestycyjnej, ustanowienie prawnych zabezpieczeń, w tym wystawienie weksla in blanco.

UDOKOMENTOWANIE WYDATKOWANYCH ŚRODKÓW Z POŻYCZKI

§ 19

1. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchomienia pożyczki), musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w § 16 ust. 1 Regulaminu), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.

2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, (dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami)). W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, zgodnie z sekcją 3.9.5 lit f Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego lub w formie innych dokumentów.
4. Przez udokumentowanie wydatków należy rozumieć przekazanie do Partnera Finansującego w terminie wskazanym odpowiednio w ust. 1, oryginałów faktur lub równoważnych dokumentów, potwierdzeń zapłaty oraz potwierdzonych za zgodność z oryginałem kopii innych dokumentów (wraz z ich zestawieniem w formie tabelarycznej dostępnym na Stronach internetowych Partnera Finansującego) potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane oraz że łączna wartość zapłaconych zobowiązań jest nie mniejsza niż kwota wypłaconej pożyczki.
5. Partner Finansujący przyjmuje od Pożyczkobiorcy dokumenty, o których mowa w ust. 2 i informacje, o których mowa w ust. 3 oraz w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w ust. 1 – dokonuje ich weryfikacji.
6. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane są m.in.: umowy, potwierdzenia przelewów, kosztorysy, protokoły odbiorów itp.
7. Oryginały faktur lub dokumenty równoważne podlegają zwrotowi Pożyczkobiorcy po opieczętowaniu przez Partnera Finansującego informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI i budżetu państwa w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Partnerem Finansującym – Konsorcjum Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. – Lider Konsorcjum, Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości – Uczestnik Konsorcjum Stowarzyszenie Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości - Uczestnik Konsorcjum". Kopie dokumentów pozostają w siedzibie Partnera Finansującego.
8. Partner Finansujący może żądać od Pożyczkobiorcy przedłożenia dodatkowych dokumentów lub udzielenia dodatkowych informacji potrzebnych do dokonania oceny prawidłowego wykorzystania pożyczki.
9. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
10. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
11. W przypadku przedstawienia do rozliczenia zakupów od osób prywatnych m.in. umowy sprzedaży rzeczy, których wartość przekracza 1 000,00 zł, obowiązkowo należy przedłożyć deklarację PCC-3 wraz z potwierdzeniem jej złożenia w Urzędzie Skarbowym oraz potwierdzeniem uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych.
12. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
13. Zmiany kwot lub celów przeznaczenia pożyczki dokonane przez Pożyczkobiorcę bez zgody Partnera Finansującego, mogą spowodować brak akceptacji rozliczenia wydatków ze środków pożyczki.

14. Weryfikacja celu, na jaki zostały wydatkowane środki pożyczki, objęta jest procesem kontroli przez Partnera Finansującego.
15. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
16. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Zwrot tych środków dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w następujących terminach:
    a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 20

1. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych, na rachunek bankowy i w terminach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym integralną część umowy pożyczki.
2. Do naliczenia odsetek umownych od kapitału przyjmuje się, że rok stanowi 365 dni.
3. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są za każdy dzień wykorzystania pożyczki, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
4. Za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości pożyczki na rachunku bankowym wskazanym w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do umowy pożyczki, w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.
5. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części z zachowaniem co najmniej 7-dniowego terminu powiadomienia (w formie pisemnej) Pożyczkodawcy.
6. W przypadku całkowitej przedterminowej spłaty pożyczki Pożyczkodawca ustala wysokość odsetek należnych za okres faktycznego korzystania z pożyczki i dokonuje rozliczenia z Pożyczkobiorcą.
7. W przypadku przedterminowej spłaty części pożyczki, Pożyczkobiorca wnioskuje o sposób rozliczenia wpłaty tj. zmniejszenie wysokości rat pożyczki bądź skrócenie okresu spłaty. Na tej podstawie Pożyczkodawca ustala nowy harmonogram spłat, przy czym zmiana harmonogramu nie stanowi zmiany Umowy Inwestycyjnej.
8. W przypadku wystąpienia niedopłaty po całkowitym rozliczeniu pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty różnicy w terminie do 7 dni od otrzymanej pisemnej informacji od Pożyczkodawcy.
9. W przypadku wystąpienia nadpłaty, Pożyczkodawca zwraca ją Pożyczkobiorcy w terminie 14 dni od ostatecznego rozliczenia pożyczki. Zwrot dokonywany jest w formie przelewu, na uzgodniony z Pożyczkobiorcą rachunek bankowy.
10. W przypadku zwrotu kwoty Pożyczki rozwojowej zmianie ulegnie jej pierwotna wysokość, w związku z czym Pożyczkodawca dokona aktualizacji harmonogramu spłaty, o czym poinformuje Pożyczkobiorcę i na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

ZASADA NALICZANIA ODSETEK

§ 21

1. Za okres opóźnienia w terminowej spłacie pożyczki i odsetek Partner Finansujący naliczać będzie odsetki ustawowe za opóźnienie, w granicach i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami prawa (odsetki od zadłużenia przeterminowanego).

2. Należności związane z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej umowy pożyczki, a także powstałe w toku postępowania egzekucyjnego, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia w następującej kolejności:
   1) opłaty sądowe i egzekucyjne przyznane przez sąd lub komornika (w tym koszty zastępstwa procesowego i zastępstwa w postępowaniu egzekucyjnym)
   2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienia),
   3) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne) naliczane do dnia, w którym nastąpiła spłata,
   4) kapitał przeterminowany Pożyczki,
   5) kapitał Pożyczki.
3. Okres opóźnienia w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty raty pożyczki do dnia wpływu środków na rachunek bankowy wskazany w harmonogramie spłat.

RESTRUKTURYZACJA POŻYCZKI

§ 22

1. Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić za pisemną zgodą Pośrednika Finansowego.
2. Restrukturyzacja pożyczki polega na ustaleniu innych czasowo lub kwotowo warunków spłaty pożyczki z zastrzeżeniem, że łączny okres spłaty pożyczki nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego okresu spłaty.
3. Restrukturyzacja może być zastosowana po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę rozliczenia z wydatkowania środków pożyczki oraz gdy zebrane dane wskażą, że trudności Pożyczkobiorcy w spłacie rat pożyczki mają charakter przejściowy, a jej zastosowanie pozwoli je przezwyciężyć

MONITOROWANIE UMOWY

§ 23

1. Nadzór nad realizacją umowy Jednostkowej Pożyczki odbywa się przez monitorowanie obsługi Jednostkowej Pożyczki pod kątem zgodności z harmonogramem spłat i sposobu jej wykorzystania oraz innych postanowień umownych.
2. Nadzór odbywać się będzie poprzez weryfikację dokumentów dostarczonych przez Pożyczkobiorcę w terminach wskazanych w umowie Jednostkowej Pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wyrażenia zgody w umowie Jednostkowej Pożyczki na poddanie się szczegółowej kontroli w zakresie prawidłowości wykorzystania Jednostkowej Pożyczki i realizacji programu przeprowadzanej przez Partnera Finansującego i innych uprawnionych podmiotów.

§ 24

Pożyczkobiorca w czasie trwania umowy zobowiązuje się w szczególności do:

1. realizowania umowy Jednostkowej Pożyczki z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
2. zapewnienia, że Inwestycja Końcowa nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi i krajowymi,
3. przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
4. wykorzystania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, w terminie określonym w umowie pożyczki oraz przedkładania do Partnera Finansującego dokumentów i informacji ten fakt potwierdzających, udostępnienia Partnerowi Finansującemu dokumentów i informacji niezbędnych do weryfikacji wykorzystania Jednostkowej Pożyczki, dokumentów i informacji dotyczących aktualnego stanu zabezpieczenia i aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej Pożyczkobiorcy,
5. udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
6. utrzymywania przedsiębiorstwa w należytej kondycji finansowej,
7. prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką,

8. powiadamiania Partnera Finansującego w formie pisemnej lub e-mailem o zaciągniętych w bankach lub innych instytucjach kredytach, pożyczkach oraz innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. ustanowienie zastawu, hipoteki, poręczenie, zaległości w opłacaniu podatków lub składek na ubezpieczenie społeczne, itp.),
9. niezwłocznego powiadamiania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, w tym aktualizacji adresu do doręczeń w razie jego zmiany, pod rygorem uznania za skutecznie doręczoną przesyłki wysłanej na ostatni znany adres,
10. dostarczania na każde wezwanie Partnerowi Finansującemu wszelkich informacji niezbędnych do prowadzenia nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki,
11. umożliwiania Partnerowi Finansującemu dokonywania badań w zakresie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, w tym do udostępniania ksiąg rachunkowych i innych dokumentów przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy,
12. przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji związanej z umową pożyczki i realizowanym przedsięwzięciem finansowanym pożyczką przez 10 lat od dnia zawarcia umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy,
13. poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
    a) w czasie obowiązywania umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
    b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy;
14. przestrzegania wytycznych przekazywanych przez Menadżera,
15. przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

§ 25

1. Poza sytuacjami wskazanymi w niniejszym regulaminie, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w przypadku:
    1) niedotrzymania terminu spłaty raty pożyczki lub całości pożyczki,
    2) ujawnienia, że informacje na podstawie, których udzielono pożyczki są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
    3) niewypłacalności Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy prawo upadłościowe i prawo restrukturyzacyjne,
    4) zaistnienia zdarzeń powodujących unicestwienie złożonych przez Pożyczkobiorcę zabezpieczeń albo zmniejszających ich wartość lub nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia wymaganego przez Pożyczkodawcę w związku z pogorszeniem się sytuacji Pożyczkobiorcy,
    5) wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem inwestycji,
    6) nieprzedstawienia w wymaganym terminie zestawienia wydatków oraz dokumentów finansowych potwierdzających rozliczenie celu Pożyczki;
    7) niedokonania na wezwanie Partnera Finansującego zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki
    8) niespełnienia innych warunków Umowy Inwestycyjnej i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu udzielania pożyczek oraz dokumentów źródłowych,
    9) utracenia zdolności pożyczkowej,

10) złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy lub otwarto jego likwidację,
11) posiadania przez pożyczkobiorcę lub poręczycieli zaległości w regulowaniu zobowiązań publicznoprawnych lub zobowiązań wobec osób trzecich, w tym kredytów bankowych,
12) wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do pożyczkobiorcy lub przedmiotów majątkowych stanowiących zabezpieczenie Umowy Inwestycyjnej;
13) zawieszenia bądź likwidacji działalności gospodarczej.

2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w §25 ust. 1 wynosi 7 dni. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej, jeżeli będzie to konieczne dla zabezpieczenia interesów Pożyczkodawcy, w szczególności złożenia przez Pożyczkobiorcę w związku z wnioskiem o udzielenie pożyczki lub Umową, nieprawdziwych oświadczeń lub zapewnień, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów lub udzielenia nieważnych gwarancji albo zabezpieczenia, a także w sytuacji gdy Pożyczkobiorca, dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych rat pożyczki.
3. Bieg okresu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej. Za skuteczne doręczenie uważa się również niepodjęcie przez Pożyczkobiorcę pisma zawierającego wypowiedzenie, wysłane na adres wskazany w Umowie Inwestycyjnej, z ostatnim dniem awizowania przesyłki (14 dni od daty pierwszej próby doręczenia).
4. O rozwiązaniu umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz postawieniu pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności albo wypowiedzeniu umowy Pożyczkodawca zawiadamia (listem poleconym) Pożyczkobiorcę, poręczycieli lub/oraz osoby udzielające zabezpieczenia rzeczowego, listem poleconym wyznaczając termin spłaty.
5. W dniu postawienia całości zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności albo rozwiązania umowy po okresie wypowiedzenia Pożyczkodawca rozpoczyna naliczanie odsetek ustawowych za opóźnienie na podstawie art. 481 k.c. od sumy należności głównej (kapitał pożyczki).
6. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń na drodze windykacji sądowej i egzekucji oraz realizacji uzyskanych od Pożyczkobiorcy zabezpieczeń prawnych.

§ 26

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Partnera Finansującego do dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji przedsądowej, sądowej i egzekucji oraz realizacji uzyskanych od Pożyczkobiorcy zabezpieczeń prawnych.

ROZLICZENIE POŻYCZKI I WYGAŚNIĘCIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 27

1. Ostateczne rozliczenie Jednostkowej Pożyczki następuje po wygaśnięciu umowy Jednostkowej Pożyczki.
2. Umowa Jednostkowej Pożyczki wygasa po dokonaniu spłaty całości zobowiązań przez Pożyczkobiorcę, co uprawnia Partnera Finansującego do zwolnienia zabezpieczeń i pisemnego powiadomienia Pożyczkobiorcy i ewentualnych poręczycieli o rozliczeniu i wygaśnięciu pożyczki.

PRZEPISY KOŃCOWE

§ 28

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki i niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego i unijnego, w tym w szczególności:

1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Rozporządzenie Ogólne);
2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Rozporządzenie EFRR);
3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym rozporządzenia (UE)nr 1296/2013, (UE)

nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013,(UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającym rozporządzenie(UE, Euratom) nr 966/2012 (Rozporządzenie Finansowe);

4) Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Ustawa wdrożeniowa);
5) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Ustawa o Finansach Publicznych);
6) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
7) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1z dnia 04.05.2016) (RODO) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
8) Komunikat Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne(C(2018)1756);
9) Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Rozporządzenie Komisji nr 651/2014);
10) Rozporządzenie 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;
11) Rozporządzenie Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
12) Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
13) Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–202 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2150) Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
14) Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (ustawa Pzp);
15) Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
16) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
17) Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków);
18) Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 października 2022 r. dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027;
19) Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023 r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027;
20) Strategia Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
21) Księga Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
22) Podręcznik wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
23) Zawiadomienie Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów);
24) Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPON);
25) Karta Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (KPP);
26) Program Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, przyjętym uchwałą nr 6333/VI/22 Zarządu Województwa Dolnośląskiego z dnia 27 grudnia 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022)9070(Program);
27) Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska na lata 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 7801/VI/23 Zarządu Województwa Dolnośląskiego.

§ 29

1. Wprowadzenie lub zmiana Regulaminu następuje w drodze uchwały Zarządu Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A./Stowarzyszenia Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości/Stowarzyszenia Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości. Zmiany Regulaminu obwieszcza się na Stronach internetowych Partnera Finansującego.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, zmieniony Regulamin wiąże Pożyczkobiorcę od momentu jego zamieszczenia na Stronie internetowej PF.
3. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Inwestycyjnej i Regulaminu, postanowienia Umowy Inwestycyjnej mają pierwszeństwo.

§ 30

Załącznikami do Regulaminu są:

1) wzór wniosku o pożyczkę
2) wzór Umowy Inwestycyjnej. § 31

§ 31

1. Przepisy Regulaminu mają zastosowanie do wniosków o udzielenie pożyczki złożonych po dniu jego wejścia w życie i Umów podpisanych na ich podstawie.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem 17 kwietnia 2026 r.