

## **Regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Fundusz Wsparcia Przedsiębiorstw Dotkniętych Powodzią**

### **przez Konsorcjum w składzie:**

- Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej
- Agencja Rozwoju Lokalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Sosnowcu
- Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Częstochowie
- Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskiej
- Stowarzyszenie "Bielskie Centrum Przedsiębiorczości" z siedzibą w Bielsku-Białej
- Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z siedzibą w Rabce-Zdrój
- Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej z siedzibą w Suchej Beskidzkiej
- Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Oświęcimiu
- Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej Spółka Akcyjna z siedzibą w Chrzanowie

Bielsko-Biała, 04 grudnia 2024

Strona 1

## I. PRZEDMIOT

### § 1.

Regulamin określa zasady udzielania pożyczek ze środków Instrumentu Finansowego Fundusz Wsparcia Przedsiębiorstw Dotkniętych Powodzią przez podmioty tworzące konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej (Lider Konsorcjum), Agencja Rozwoju Lokalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Sosnowcu, Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Częstochowie, Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskie, Stowarzyszenie "Bielskie Centrum Przedsiębiorczości" z siedzibą w Bielsku-Białej, Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z siedzibą w Rabce-Zdrój, Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej z siedzibą w Suchej Beskidzkiej, Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Oświęcimiu oraz Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej Spółka Akcyjna z siedzibą w Chrzanowie, skierowanych na wsparcie przedsiębiorstw, które dotknęły skutki powodzi (klęski żywiołowej), prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa śląskiego, na obszarach wymienionych w *Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 września 2024 r. w sprawie wprowadzenia stanu klęski żywiołowej na obszarze części województwa dolnośląskiego, lubuskiego, opolskiego oraz śląskiego.*

## II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 2.

Użyte w Regulaminie poniższe zwroty mają następujące znaczenie:

- 1) **Branża Wykluczona** – oznacza:
  - a) wytwarzanie, przetwórstwo lub wprowadzanie do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - b) produkcję lub wprowadzanie do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, jeżeli jest to główna działalność Przedsiębiorcy;
  - c) produkcję lub wprowadzanie do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - d) obrót materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - e) działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - f) produkcję lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 2) **Czarna lista** – oznacza listę niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
- 3) **ECA/ETO** - oznacza Europejski Trybunał Obrachunkowy;
- 4) **EFSI** – oznacza Fundusze Strukturalne;
- 5) **EU** - oznacza Unię Europejską;
- 6) **Europejski Inspektor Ochrony Danych Osobowych** - oznacza niezależną jednostkę nadzoru utworzoną na podstawie Rozporządzenia RODO;
- 7) **Fundusz Funduszy** – oznacza fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia CPR, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji

Projektu;

- 8) **Fundusze Strukturalne** – oznaczają każdy z osobna i łącznie: Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, Europejski Fundusz Społeczny, Fundusz Spójności, Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejski Fundusz Morski i Rybacki, o których mowa w Rozporządzeniu CPR;
- 9) **Institucja Zarządzająca** – oznacza Skarb Państwa - Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej;
- 10) **Instrument Finansowy** – oznacza instrument finansowy: Fundusz Wsparcia Przedsiębiorstw Dotkniętych Powodzią, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia CPR;
- 11) **Inwestycja** – przedsięwzięcie Ostatecznego Odbiorcy finansowane z Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
- 12) **Komisja** - oznacza Komisję Europejską;
- 13) **Konsorcjum** – oznacza konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej (Lider Konsorcjum), Agencja Rozwoju Lokalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Sosnowcu, Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Częstochowie, Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Rudzie Śląskie, Stowarzyszenie "Bielskie Centrum Przedsiębiorczości" z siedzibą w Bielsku-Białej, Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z siedzibą w Rabce-Zdrój, Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej z siedzibą w Suchej Beskidzkiej, Centrum Biznesu Małopolski Zachodniej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Oświęcimiu oraz Agencja Rozwoju Małopolski Zachodniej Spółka Akcyjna z siedzibą w Chrzanowie
- 14) **Menadżer** – oznacza Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie
- 15) **Metryka** – oznacza dokument: „*Metryka Instrumentu Finansowego – Fundusz Wsparcia przedsiębiorstw dotkniętych powodzią*” stanowiący Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej;
- 16) **Nieprawidłowość** – oznacza 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 we Wkładzie Funduszu Funduszy poprzez obciążenie tego wkładu nieuzasadnionym wydatkiem;
- 17) **Nieprawidłowość systemowa** – każda nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Jednostkowych Pożyczek, będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegająca na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami dotyczącymi jej realizacji;
- 18) **OLAF** - oznacza Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych, utworzony na mocy przepisów Rozporządzenia nr 1073/1999 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 25 maja 1999 r. dotyczącego dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF);
- 19) **Procedura** - oznacza przyjętą i stosowaną przez Pośrednika Finansowego procedurę udzielania pożyczek (w tym oceny zdolności do spłaty pożyczki), ustanawiania zabezpieczeń pożyczek, monitorowania udzielonych pożyczek oraz windykacji pożyczek;
- 20) **Pośrednik Finansowy** – oznacza podmioty tworzące Konsorcjum (łącznie i każdy z osobna) wdrażające Instrument Finansowy;

- 21) **Jednostkowa Pożyczka** – oznacza pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy, na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Regulaminie oraz Metryce;
- 22) **Ostateczny Odbiorca** – oznacza Przedsiębiorcę, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie;
- 23) **Program Operacyjny lub Program** – oznacza Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020 zatwierdzony decyzją Komisji z dnia 01 czerwca 2021 r.;
- 24) **prowadzenie działalności gospodarczej** – przeprowadzanie w sposób nieprzerwany (brak jakiegokolwiek zawieszenia), zorganizowany i celowy operacji gospodarczych ewidencjonowanych w stosownej ewidencji podatkowej / księgach rachunkowych w oparciu o dowody księgowe;
- 25) **Projekt** – oznacza przedsięwzięcie pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – FPWP REACT-EU POIR realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 26) **Przedsiębiorca** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną albo jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie Regionu;
- 27) **Przepisy Prawne dot. Funduszy Strukturalnych** - oznaczają wszelkie ustawy i rozporządzenia dotyczące tych Funduszy oraz wszelkie wymogi określone w Programie Operacyjnym;
- 28) **Region** – obszar Województwa Śląskiego który był objęty stanem klęski żywiołowej zgodnie z Rozporządzeniem RM;
- 29) **Regulamin** – oznacza Regulamin udzielania pożyczek ze środków Instrumentu Finansowego Fundusz Wsparcia Przedsiębiorstw Dotkniętych Powodzią,
- 30) **Rozporządzenie CPR** – oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 s. 320 z 20 grudnia 2013 r. z późn. zm.);
- 31) **Rozporządzenie De Minimis** – oznacza 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);
- 32) **Rozporządzenia EDB** – oznacza rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 w sprawie szczegółowego sposobu przeliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461);
- 33) **Rozporządzenie RODO** – oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 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) (Dziennik Urzędowy UE L 2016 nr 119, s.1);
- 34) **Rozporządzenie RM** – oznacza Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 września 2024 r. w sprawie wprowadzenia stanu klęski żywiołowej na obszarze części województwa dolnośląskiego, lubuskiego, opolskiego oraz śląskiego (t.j. Dz.U. z 2024, poz. 1395 z późn. zm.),



- 35) **Stopa Procentowa** – oznacza stopę oprocentowania Jednostkowej Pożyczki ustaloną w oparciu o zasady określone w § 11 Regulaminu;
- 36) **Stopa Referencyjna** – oznacza stopę procentową obliczaną przez dodanie do obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję marży ustalonej w oparciu o zasady określone w Obwieszczeniu Komisji zawartym w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych [2008/C 14/02] opublikowanym w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nr C 14 z dnia 19 stycznia 2008r. (lub w komunikacie zastępującym powyższy) po przeprowadzeniu oceny ryzyka niespłacenia Jednostkowej Pożyczki na podstawie wdrożonej u Pośrednika Finansowego Procedury;
- 37) **Sytuacja Wykluczenia** - oznacza, że Przedsiębiorca podlega środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- 38) **Umowa o Finansowaniu** – oznacza umowę nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU, zawartą w dniu 29 czerwca 2021 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Skarbem Państwa – Ministrem Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej;
- 39) **Umowa Operacyjna** – oznacza umowę operacyjną nr 2/POIR/8024/2024/0/R/Z/568 Instrument Finansowy – Fundusz wsparcia przedsiębiorstw dotkniętych powodzią z dnia 29 listopada 2024 r. zawartą pomiędzy Konsorcjum a Menadżerem;
- 40) **Umorzenie** – oznacza rabat kapitałowy podlegający na częściowym umorzeniu kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Regulaminie, Metryce;
- 41) **Wkład Funduszu Funduszy** – oznacza środki finansowe Funduszu Funduszy wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek;
- 42) **Wniosek o udzielenie pożyczki/wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki** – wniosek złożony w ramach Instrumentu Finansowego Fundusz Wsparcia Przedsiębiorstw Dotkniętych Powodzią
- 43) **Uprawnione Podmioty** - oznaczają Menadżera, Instytucję Zarządzającą, ECA/ETO, Komisję, przedstawicieli Komisji (w tym OLAF), wszelkie inne instytucje lub organa UE, które są uprawnione do sprawdzenia wykorzystania Funduszy Strukturalnych, Funduszy Programu Operacyjnego związanych z Umową Operacyjną, władze krajowe (polskie) w tym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego oraz wszelkie inne należycie umocowane do tego organa (np. Krajowa Administracja Skarbowa, Najwyższa Izba Kontroli) w ramach obowiązującego prawa dotyczącego przeprowadzanie kontroli lub audytów;
- 44) **Województwo Śląskie** – województwo śląskie w rozumieniu ustawy z dnia 24 lipca 1998 r. o wprowadzeniu zasadniczego trójstopniowego podziału terytorialnego państwa (Dz.U. nr 96, poz. 603 z późn. zm.);
- 45) **Wydatki** - wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z Metryką, określone w Umowie Inwestycyjnej, podlegające weryfikacji w toku rozliczenia wykorzystania wypłaconych środków Jednostkowej Pożyczki;
- 46) **Wykluczenie** – ma znaczenie określone w § 5 Regulaminu;
- 47) **Wytyczne** – oznaczają zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję, Instytucję Zarządzającą, ministra do spraw rozwoju



regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych.

§ 3.

**Regulamin określa zasady szczegółowe zasady udzielenia i spłaty Jednostkowych Pożyczek ze środków Instrumentu Finansowego oraz prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego oraz Ostatecznego Odbiorcy wynikające z udzielania Jednostkowej Pożyczki.**

§ 4.

**1. O udzielenie Jednostkowej Pożyczki może wnioskować Przedsiębiorca spełniający łącznie następujące kryteria:**

- 1) wykaże, że w związku z powodzią poniósł szkodę,
  - 2) nie pozostaje pod zarządem komisarzycznym lub nie znajduje się w toku likwidacji, lub nie znajduje się w toku postępowania upadłościowego, lub wobec którego sąd oddalił wnioski o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe, lub nie znajduje się w toku postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 3) na dzień 30 czerwca 2024 r.:
    - a) nie zalegał z zapłatą podatków stanowiących dochód budżetu państwa, z wyjątkiem przypadków, gdy uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie, rozłożenie na raty zaległości podatkowych albo podatku lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu podatkowego;
    - b) nie zalegał z zapłatą należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne, z wyjątkiem przypadków, gdy uzyskał przewidziane prawem zawieszenie spłaty lub zawarł umowę o odroczeniu terminu płatności albo umowę o rozłożeniu na raty należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne;
  - 4) nie podlega Wykluczeniu,
  - 5) posiadający - najpóźniej w dniu ogłoszenia stanu klęski żywiołowej na terenie Regionu 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 Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej miejsca wykonywania działalności gospodarczej, może on otrzymać Pożyczkę, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Regionu, 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 Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania Przedsiębiorcy,
2. Jednostkowa Pożyczka przeznaczona jest na finansowanie odbudowy działalności Ostatecznego Odbiorcy po powodzi, a także na finansowanie związane z utrzymaniem bieżącej działalności Ostatecznego Odbiorcy i zapewnienie płynności finansowej.
  3. Tymczasowa utrata płynności, na skutek powodzi, nie stanowi przeszkody w udzieleniu Pożyczki.
  4. Zdolność do spłaty Jednostkowej Pożyczki ustala Pośrednik Finansowy - zgodnie z Procedurą, na podstawie informacji i danych dostarczonych przez Przedsiębiorcę wraz z wnioskiem o udzielenie

Jednostkowej Pożyczki, podlegających weryfikacji i ocenie przez Pośrednika Finansowego.

5. Pośrednik Finansowy może uzależnić udzielenie Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia przez Przedsiębiorcę akceptowalnego w ocenie Pośrednika Finansowego zabezpieczenia spłaty.

§ 5.

1. **Udzielnie Jednostkowej Pożyczki jest wykluczone** w poniższych przypadkach dotyczących Przedsiębiorcy:

- 1) Przedsiębiorca podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 2) na Przedsiębiorcy ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego państwa EU albo sądu EU;
- 3) Przedsiębiorca znajduje się w Sytuacji Wykluczenia,
- 4) Przedsiębiorca jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym w rozumieniu ust. 2 poniżej.

2. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 1 pkt 4 powyżej rozumie się wzajemne powiązania między Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostateczny Odbiorców - w tym w szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o Jednostkową Pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, a Przedsiębiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 4) 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.

6. Ponadto **udzielenie Pożyczki jest wykluczone** w następujących przypadkach:

- 1) na finansowanie Wydatków pokrytych uprzednio ze środków innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, a także ze środków otrzymanych z tytułu odszkodowania za szkody poniesione w wyniku powodzi,
- 2) na prefinansowanie Wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,



- 3) na refinansowanie całości lub części Wydatków, które na dzień ogłoszenia stanu klęski żywiołowej na obszarze Regionu, na którym Przedsiębiorca ma swoją siedzibę, oddział lub miejsce prowadzenia działalności zostały już poniesione (tj. opłacone) przez Przedsiębiorcę,
- 4) na finansowanie inwestycji mających na celu wyłącznie rozwój przedsiębiorstwa, niezwiązanych z odbudową po powodzi lub ochroną przed przyszłymi powodziami,
- 5) na refinansowanie jakichkolwiek kredytów, pożyczek lub rat leasingowych,
- 6) na finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 7) na finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (w szczególności na finansowanie: udziałów, akcji, obligacji, wkładów pieniężnych, dopłat, tytułów uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych, opcji, instrumentów pochodnych, lokat, depozytów, ubezpieczeń o charakterze kapitałowym, kredytów i pożyczek – w tym konsumenckich, pożyczek typu mezzanine, pożyczek podporządkowanych lub partycypacyjnych, praw poboru, bonów pieniężnych, bankowych papierów wartościowych, itp.),
- 8) na finansowanie działalności w Branży Wykluczonej,
- 9) na finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 10) na finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych w pochodzących z listy działań wymienionych w Załączniku I do Dyrektywy 2003/87/WE,
- 11) na 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,
- 12) na finansowanie Wydatków, na które Przedsiębiorca uzyskał wsparcie z innych środków publicznych w jakiegokolwiek formie, jeśli skutkowałoby to uzyskaniem łącznego wsparcia na dany Wydatek w wysokości przekraczającej jego całkowitą wartość (zabronione jest podwójne finansowanie ze środków publicznych w jakiegokolwiek formie tych samych Wydatków);
- 13) na finansowanie Wydatków związanych z naprawą szkód, z tytułu których Przedsiębiorca uzyskał odszkodowanie od zakładu ubezpieczeń lub świadczenie ze środków publicznych nieprzeznaczone na określone Wydatki, a uzależnione od poniesionej szkody, jeżeli skutkowałoby to uzyskaniem środków w łącznej wysokości przekraczającej całkowitą wartość wydatków związanych z naprawą szkód.
- 14) w przypadku, gdy w wyłączonej ocenie Pośrednika Finansowego udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowiłoby przypadek Nieprawidłowości lub pozostawałoby w jakimkolwiek związku z Nieprawidłowością;
- 15) w przypadku, gdy w wyłączonej ocenie Pośrednika Finansowego udzielenie Jednostkowej Pożyczki i realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia Konflikty interesów w rozumieniu Umowy Operacyjnej.

#### § 6.

Pomimo tego, iż w stosunku do Przedsiębiorcy nie zachodzi Wykluczenie, Pośrednik Finansowy odmówi udzielenia Jednostkowej Pożyczki, jeżeli jej udzielenie spowodowałoby, że suma wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych z Instrumentu Finansowego jednemu Przedsiębiorcy przekroczyłaby poziom określony w § 7 Regulaminu.

## I. WARUNKI JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI





§ 7.

1. **Kwota Jednostkowej Pożyczki oraz łącznie kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu (temu samemu) Przedsiębiorcy ze środków Instrumentu Finansowego nie może przekroczyć 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) złotych.**
2. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy więcej, niż jedną Jednostkową Pożyczkę z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek jaką może otrzymać jeden (ten sam) Przedsiębiorca nie może przekroczyć kwoty 5.000.000,00 zł

§ 8.

1. **W ramach Jednostkowej Pożyczki finansowane będą przedsięwzięcia związane z odbudową działalności Przedsiębiorcy po powodzi, a także przedsięwzięcia związane z utrzymaniem bieżącej działalności Przedsiębiorcy i zapewnieniem mu płynności finansowej.**
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na realizację następujących przedsięwzięć:
  - 1) odbudowa i remont obiektów oraz infrastruktury, zniszczonych lub uszkodzonych w wyniku powodzi, niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej,
  - 2) naprawa lub zakup sprzętu, maszyn lub innych zasobów technicznych zniszczonych lub uszkodzonych w wyniku powodzi, niezbędnych do wznowienia działalności,
  - 3) inwestycje związane z przeniesieniem działalności przedsiębiorstwa na tereny o mniejszym ryzyku powodziowym w obrębie tego samego województwa,
  - 4) zakup surowców, materiałów, produktów oraz towarów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, przeznaczonych do dalszego przetworzenia/sprzedaży/świadczenia usług oraz zakup usług związanych z ich przetworzeniem/sprzedażą/świadczeniem usług itp.,
  - 5) finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa, w tym wypłat wynagrodzeń, płatności dla dostawców, pokrycie kosztów operacyjnych, zobowiązania publiczno-prawne,
  - 6) finansowania innych wydatków niezbędnych do zapewnienia ciągłości działania Przedsiębiorcy.
3. **Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% Wydatków Ostatecznego Odbiorcy.**
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane mogą być Wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem, że **kwota naliczonego podatku VAT możliwa do odzyskania przez Ostatecznego Odbiorcę nie podlega Umorzeniu.** Przed dokonaniem Umorzenia Ostateczny Odbiorca wskazuje czy ma (lub miał) możliwość odzyskania podatku VAT naliczonego w ramach poniesionych Wydatków. Brak możliwości odzyskania podatku VAT powinien być przez Ostatecznego Odbiorcę należycie wykazany.
5. **Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie poniósł w wyniku powodzi bezpośrednich szkód w mieniu, to Jednostkową Pożyczkę może przeznaczyć wyłącznie na Wydatki inne niż inwestycyjne, określone w ust. 2 pkt 4-6 powyżej (z wyłączeniem Wydatków określone w ust. 2 pkt 1-3).**
6. W przypadku, gdy **Ostateczny Odbiorca** prowadzi działalność w kilku lokalizacjach, Jednostkowa Pożyczka **może finansować wyłącznie Wydatki dotyczące lokalizacji znajdującej się na obszarze Regionu.**
7. Jednostkowa Pożyczka nie może być przeznaczona na finansowanie wydatków o charakterze konsumenckim (konsumpcyjnym).



§ 9.

1. **Jednostkowa Pożyczka podlega Umorzeniu** dokonywanemu przez Pośrednika Finansowego, w **wysokości do 90 % jej wartości**, na zasadach określonych w § 27 Regulaminu.
2. Warunkiem dokonania Umorzenia jest zrealizowanie przez Ostatecznego Odbiorcę przedsięwzięcia finansowanego Jednostkową Pożyczką i potwierdzenia wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem.

§ 10.

1. **Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy, niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia**, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
2. Pośrednik Finansowy na wniosek Ostatecznego Odbiorcy **udziela karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji finansowanego przedsięwzięcia**, wydłużony o czas niezbędny na rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki.

§ 11.

1. **Jednostkowe Pożyczki udzielane Przedsiębiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.**
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki **na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0 % z zastrzeżeniem postanowienia ust. 6 poniżej.**
3. **Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 2 stanowi pomocy de minimis i ustalane jest na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu De Minimis.**
4. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem EDB.
5. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości Stopy Referencyjnej, która będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję.
6. Pośrednik Finansowy może udzielić Jednostkowej Pożyczki z oprocentowaniem preferencyjnym (korzystniejszym, niż rynkowe) wyższym niż stawka wskazana w ust. 2 powyżej oraz może zastosować oprocentowanie na zasadach rynkowych, o którym mowa w ust. 5 powyżej, wyłącznie w sytuacji, gdy Przedsiębiorca nie ma dostępnego limitu pomocy de minimis umożliwiającego udzielenie Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej wg stawki wskazanej w ust. 2 powyżej, przy czym w przypadku niedostatecznego limitu pomocy de minimis, Pośrednik Finansowy w pierwszej kolejności pomniejsza wartość Umorzenia, a oprocentowanie może zwiększyć dopiero, gdy poziom Umorzenia wynosi 0%.
7. Wysokość Stopy Procentowej określa Umowa Inwestycyjna.

§ 13.

1. Do Wydatków nie zalicza się wydatków dokonanych na rzecz sprzedawcy/dostawcy/wykonawcy będącego podmiotem powiązaniem personalnie, kapitałowo i/lub organizacyjnie; w szczególności podmiotami powiązanimi są Przedsiębiorcy pozostający ze sobą w jakimkolwiek ze stosunków określonych szczegółowo w art. 2 pkt 2 Rozporządzenia De Minimis.
2. Wydatki zakup sprzętu, maszyn lub innych zasobów technicznych zniszczonych lub uszkodzonych w wyniku powodzi, niezbędnych do wznowienia działalności, o których mowa w § 8 ust. 2 pkt 2



Regulaminu - z wyłączeniem wydatków na zakup nowego sprzętu, nowych maszyn lub nowych zasobów technicznych niezbędnych do wznowienia działalności - zalicza się do Wydatków pod warunkiem, iż Ostateczny Odbiorca przedstawi aktualny operat szacunkowy rzeczoznawcy majątkowego potwierdzający, że cena zakupu nie przekracza wartości rynkowej chyba, że cena została ustalona w wyniku przetargu / aukcji / konkursu ofert o charakterze nieograniczonym i publicznym. Pośrednik Finansowy w uzasadnionych przypadkach może odstąpić od tego warunku.

3. Cenę nabycia i koszt wytworzenia rzeczowych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ustala się zgodnie z przepisami o rachunkowości.

#### § 14.

1. W przypadku, gdy finansowane przedsięwzięcie (Inwestycja) obejmuje jedno lub więcej przedsięwzięć, o których mowa w art. 59 ustawy z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko Przedsiębiorca:
  - 1) składa wraz z wnioskiem o udzielenie Jednostkowej Pożyczki oświadczenie, że przedsięwzięcie nie kwalifikuje się do przedsięwzięć mogących zawsze znacząco oddziaływać na środowisko, jak i przedsięwzięć mogących potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko, dla których wymagane jest uzyskanie decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach i nie wymaga przeprowadzenia oceny oddziaływania na środowisko,
  - lub
  - 2) przedkłada wraz z wnioskiem o udzielenie Jednostkowej Pożyczki kopię decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach wraz z raportem o oddziaływaniu na środowisko.
2. W przypadku, gdy finansowane przedsięwzięcie (Inwestycja) obejmuje jedno lub więcej przedsięwzięć infrastrukturalnych, o których mowa w ustępie 1, Przedsiębiorca:
  - 1) składa wraz z wnioskiem o udzielenie Jednostkowej Pożyczki oświadczenie o braku wpływu przedsięwzięcia na obszary objęte siecią NATURA 2000,
  - lub
  - 2) przedkłada wraz z wnioskiem o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zaświadczenie organu odpowiedzialnego za monitorowanie obszarów NATURA 2000 odnośnie wpływu danego przedsięwzięcia na obszary objęte siecią NATURA 2000.
3. Dla potrzeb Regulaminu przez przedsięwzięcie infrastrukturalne rozumie się przedsięwzięcie, którego realizacja wymaga zezwolenia na inwestycję tj. decyzji o pozwoleniu na budowę lub prawomocnego zgłoszenia robót budowlanych.
4. Złożenie przez Przedsiębiorcę oświadczeń, o których mowa w ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1) nie wyłącza uprawnień Pośrednika Finansowego do zażądania od Przedsiębiorcy/Ostatecznego Odbiorcy w dowolnym momencie przedłożenia zaświadczeń upoważnionych organów administracji potwierdzających okoliczności zawarte w oświadczeniach Przedsiębiorcy/Ostatecznego Odbiorcy, o których mowa w ust.1 pkt 1) oraz ust.2 pkt 1) powyżej.

#### § 15.

1. **Pośrednik Finansowy nie pobiera opłat związanych z udzieleniem Jednostkowej Pożyczki oraz jej standardową obsługą.**
2. Czynności wykraczające poza zakres wskazany w ust. 1 powyżej, przede wszystkim w przypadku



niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych Wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych mogą skutkować wystąpieniem dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej oraz w Tabeli opłat i prowizji Pośrednika Finansowego opublikowanej na jego stronie internetowej.

## II. POMOC DE MINIMIS

### § 16.

1. **Pośrednik Finansowy udziela Przedsiębiorcy pomocy de minimis – pomocy ad hoc będącej pomocą indywidualną poza programem pomocowym, o której mowa w Rozporządzeniu De Minimis.**
2. W przypadku udzielenia Jednostkowej Pożyczki podlegającej regułom pomocy de minimis, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis oraz zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
3. Pośrednik Finansowy na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Przedsiębiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
4. Pomoc de minimis może być udzielana Przedsiębiorcom działającym we wszystkich sektorach, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia De Minimis.
5. Wartość dopuszczalnej pomocy de minimis udzielanej jednemu Przedsiębiorcy określa się na podstawie art. 3 ust. 2–9 Rozporządzenia De Minimis.
6. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy zawiadamia, w formie pisemnej, Przedsiębiorcę, któremu zostanie udzielona pomoc de minimis o zamiarze jej przyznania podając wysokość planowanej do udzielenia pomocy de minimis oraz informację, że pomoc ta ma charakter indywidualnej pomocy de minimis udzielanej ad hoc, poza programem pomocowym, zgodnie z przepisami Rozporządzenia De Minimis.
7. **Dniem udzielenia Przedsiębiorcy pomocy de minimis jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.**
8. Wartość pomocy udzielanej w formie Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu De Minimis stanowi ekwiwalent dotacji brutto obliczony zgodnie z Rozporządzeniem EDB na podstawie Stopy Referencyjnej mającej zastosowanie w momencie przyznania (udzielenia) pomocy.
9. W przypadku wejścia w życie:
  - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących przedsięwzięć wymienionych w § 8 ust. 1 Regulaminu albo
  - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 1)Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
10. Wartość pomocy de minimis określa zaświadczenie wydane przez Pośrednika Finansowego.

## III. TRYB UDZIELENIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI



A. WNIOSEK

§ 17.

- Pośrednik Finansowy udostępnia dokumentację związaną z naborem wniosków, w tym Regulamin, wzór wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczkę wraz z informacją o wymaganych dokumentach, wzór Umowy Inwestycyjnej na swojej stronie internetowej przez cały okres trwania naboru wniosków.**
- Nabór wniosków o udzielenie Jednostkowych Pożyczek ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest przez Pośrednika Finansowego przez co najmniej 3 Dni Robocze, z tym zastrzeżeniem, że jeśli w tym terminie łączna suma pożyczek wnioskowanych przez podmioty, które poniosły w wyniku powodzi szkody w rzeczowych aktywach trwałych lub obrotowych jest niższa niż 150% Limitu Pożyczki (w rozumieniu Umowy Operacyjnej), to nabór będzie trwać dalej, aż nastąpi jedno z dwóch zdarzeń:
  - upłynie 7 dni od ogłoszenia naboru,
  - suma pożyczek wnioskowanych przez ww. podmioty osiągnie 150% Limitu Pożyczki (w rozumieniu Umowy Operacyjnej).
- O zakończeniu przyjmowania wniosków o pożyczkę Pośrednik Finansowy informuje na swojej stronie internetowej.
- Pośrednik Finansowy zapewnia możliwość składania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki w formie stacjonarnej (doręczane osobiście do biura Pośrednika Finansowego w dni robocze), w formie listownej oraz w formie elektronicznej.
- Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pośrednika Finansowego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy.
- Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Przedsiębiorcy. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Przedsiębiorcę oraz inne osoby są wiążące zarówno na moment składania wniosku, jak i w trakcie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
- Szczegółowe zasady naboru i rozpatrywania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki określa załącznik nr 6 do Regulaminu.**

§ 18.

**Wnioski o udzielenie Jednostkowych Pożyczek złożone przez Przedsiębiorców, którzy nie ponieśli w wyniku powodzi szkody w rzeczowych aktywach trwałych lub obrotowych (np. nie uległy one zalaniu, zniszczeniu, uszkodzeniu) będą rozpatrywane przez Pośrednika Finansowego dopiero po rozpatrzeniu wniosków o udzielenie Jednostkowych Pożyczek złożonych przez Przedsiębiorców, którzy ponieśli w wyniku powodzi szkody w rzeczowych aktywach trwałych lub obrotowych, o ile będą jeszcze dostępne środki pieniężne, o których mowa w ust. 1 powyżej.**

§ 19.

Tryb rozpatrywania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki określony jest w załączniku nr 6 do Regulaminu - Zasady naboru i rozpatrywania wniosków.



§ 20.

1. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu i zakończeniu procesu oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wnioskodawcy oraz Inwestycji.
2. Tryb dokonywania oceny wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki określony jest w załączniku nr 6 do Regulaminu - Zasady naboru i rozpatrywania wniosków
3. Wynik przeprowadzonej oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i analizy ryzyka Ostatecznego Odbiorcy (a także faktu, że Jednostkowa Pożyczka podlega Umorzeniu) stanowi podstawę do podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki.

B. DECYZJA O UDZIELENIU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 21.

1. Decyzja o udzieleniu (bądź odmowie udzielenia) Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest w trybie określonym w Ładzie korporacyjnym Pośrednika Finansowego.
2. Decyzja określa warunki udzielenia, wypłaty i Umorzenia Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Pośrednik Finansowy pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę (wnioskodawcę), podając uzasadnienie swojej decyzji. Na odmowę udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenie jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej nie przysługują środki odwoławcze.
4. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
5. W przypadku procedowania wniosku o zmianę istotnych warunków udzielonej Jednostkowej Pożyczki postanowienia ust.1 – 4 stosuje się odpowiednio.

C. UMOWA INWESTYCYJNA

§ 22.

1. Podstawą prawną udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest umowa zawarta w formie pisemnej – pod rygorem nieważności - pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Przez zawarcie Umowy Inwestycyjnej Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną w Umowie Inwestycyjnej kwotę środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej.
3. Zawarcie Umowy Inwestycyjnej następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisów przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Ostatecznego Odbiorcy i Pośrednika Finansowego.



Równoważną z formą pisemną jest forma elektroniczna; do zachowania elektronicznej formy zawarcia Umowy Inwestycyjnej wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Ostatecznego Odbiorcy i Pośrednika Finansowego.

4. Podpisanie Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę powinno nastąpić zgodnie z warunkami decyzji, standardowo w terminie do 30 dni od daty wydania decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki. Bezskuteczny upływ terminu do podpisania Umowy Inwestycyjnej skutkuje wygaśnięciem decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, w takim wypadku Ostateczny Odbiorca nie może żądać zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a Pośrednik Finansowy jest zwolniony z obowiązku zawarcia tej umowy z Ostatecznym Odbiorcą.
5. Umowa Inwestycyjna sporządzana jest w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.
6. W sytuacji, gdy Ostatecznym Odbiorcą jest osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zaciągnięcie Jednostkowej Pożyczki przez małżonka pozostającego z Ostatecznym Odbiorcą we wspólności majątkowej.
7. Obligatoryjnym załącznikiem do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu.
8. Wzór Umowy Inwestycyjnej stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu.

#### § 23.

Strony mogą dokonać zmiany warunków Umowy Inwestycyjnej tylko w drodze aneksu zawartego w formie pisemnej lub w formie elektronicznej – w każdym wypadku pod rygorem nieważności.

### D. ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

#### § 24.

1. Spłata Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami i kosztami podlega prawnemu zabezpieczeniu na rzecz Pośrednika Finansowego.
2. Wnioskodawca składając wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Pośrednika Finansowego.
3. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki jest weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z deklaracją wekslową.
4. W sytuacji, gdy Ostatecznym Odbiorcą jest osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również poręczenie wekslowe [awal] małżonka pozostającego z Ostatecznym Odbiorcą we wspólności majątkowej.
5. Na żądanie Pośrednika Finansowego zamiast zabezpieczeń wskazanych w ust. 3 i 4 powyżej lub obok tych zabezpieczeń Ostateczny Odbiorca i/lub małżonek Ostatecznego Odbiorcy może zostać zobligowany do przedłożenia aktu notarialnego, w którym Ostateczny Odbiorca i/lub małżonek Ostatecznego Odbiorcy poddał się egzekucji zapłaty na rzecz Pośrednika Finansowego w trybie określonym w art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
6. **Prawne zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki stanowią w szczególności:**
  - 1) poręczenie:
    - wg prawa cywilnego,



- wekslowe – awal;
  - 2) przelew wierzytelności;
  - 3) zastaw zwykły na rzeczach ruchomych (wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej) lub prawach;
  - 4) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej) lub prawach;
  - 5) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej
  - 6) pełnomocnictwo(a) do dysponowania rachunkiem(ami) bankowym(i) Ostatecznego Odbiorcy,
  - 7) inne zaproponowane przez Wnioskodawcę i zaakceptowane przez Pośrednika Finansowego
7. Forma zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalana jest przez Pośrednika Finansowego indywidualnie z Ostatecznym Odbiorcą adekwatnie do kwoty Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru planowanego przedsięwzięcia, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
  8. Zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki może zostać ustanowione przez Ostatecznego Odbiorcę lub przez inną osobę.
  9. W sytuacji, gdy osoba ustanawiająca zabezpieczenie pozostaje we wspólności małżeńskiej, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na ustanowienie zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki przez małżonka osoby ustanawiającej zabezpieczenie [także jeżeli tą osobą jest Ostateczny Odbiorca].
  10. W przypadku, gdy zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki jest hipoteka ustanawiana na nieruchomości osoby trzeciej Pośrednik Finansowy ma prawo zażądać przedłożenia aktu notarialnego, w którym właściciel nieruchomości obciążonej hipoteką poddał się egzekucji z obciążonej nieruchomości w celu zaspokojenia wierzytelności pieniężnej przysługującej Pośrednikowi Finansowemu, w trybie określonym w art.777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
  11. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych dodatkowym zabezpieczeniem jest cesja praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Jeżeli zgodnie z umową ubezpieczenia majątkowego przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki, przejście własności tej rzeczy na Pośrednika Finansowego (przewłaszczenie) powoduje rozwiązanie umowy ubezpieczenia, właściciel rzeczy musi przedstawić Pośrednikowi Finansowemu pisemną zgodę zakładu ubezpieczeń na dalsze trwanie umowy ubezpieczenia po przeniesieniu własności ubezpieczonej rzeczy na Pośrednika Finansowego lub zawrzeć nową umowę ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Pośrednika Finansowego. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki.
  12. W przypadku zastosowania Umorzenia, Pośrednik Finansowy dokonuje odpowiedniego zwolnienia zabezpieczenia, pozostawiając je na poziomie adekwatnym do kwoty pozostającego do spłaty zadłużenia z tytułu Jednostkowej Pożyczki.
  13. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki ponosi wyłącznie Ostateczny Odbiorca.

#### IV. WYKORZYSTANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI





§ 25.

A. WYPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty oraz spełnieniu ewentualnych innych warunków określonych w decyzji, o której mowa w § 21 ust. 2 Regulaminu.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy.
3. Termin na uruchomienie Pożyczki dla Pośrednika Finansowego (pierwsza płatność na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
4. **Wypłata Jednostkowej Pożyczki co do zasady następuje w transzach** obejmujących:
  - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub
  - 2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Pośrednika Finansowego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania Wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z Regulaminem lub Umową Inwestycyjną.
5. W przypadku określonym w ust. 4 pkt 2 powyżej środki pieniężne z udzielonej Jednostkowej Pożyczki mogą zostać wypłacone wyłącznie na rachunek bankowy prowadzony przez instytucję kredytową zlokalizowaną na obszarze państwa członkowskiego UE i muszą być przechowywane wyłącznie na rachunku bankowym spełniającym ten warunek.

B. ROZLICZENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

6. **Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki (bez względu na sposób uruchamiania Jednostkowej Pożyczki) na cele określone w Umowie Inwestycyjnej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (od dnia pierwszej płatności na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta)**, przy czym termin ten określa datę końcową do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter finansowanego przedsięwzięcia, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
7. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest – pod rygorem rozwiązania Umowy Inwestycyjnej, udokumentować zgodność wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki z jej celem w terminie wskazanym w ust. 6 powyżej.
8. **Szczegółowe zasady dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek określa załącznik nr 4 do Regulaminu.**

§ 26.



1. W przypadku, gdy w wyniku udokumentowania przez Ostatecznego Odbiorcę zgodności wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki z jej celem określonym w Umowie Inwestycyjnej, rozliczenie Jednostkowej Pożyczki wykaże, iż została ona wypłacona w nadmiernej wysokości w stosunku do sumy poniesionych Wydatków, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną część Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem), przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według Stopy Referencyjnej dokonany będzie na rachunek bankowy Wkładu Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Inwestycyjnej w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu rozliczenia Wydatków lub upływu terminu w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących całość lub część Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem), wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według Stopy Referencyjnej dokonywany będzie na rachunek bankowy Wkładu Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Inwestycyjnej w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
3. Odsetki od kwot, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według Stopy Referencyjnej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
5. Po bezskutecznym upływie terminu określonego w ustępie 1 i 2 niezwrócona kwota Pożyczki staje się zadłużeniem przeterminowanym.
6. Bezskuteczny upływ terminu określonego w ustępie 1 lub 2 upoważnia Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

## V. UMORZENIE

### § 27.

1. Ostateczny Odbiorca ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinien we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wskazać wnioskowaną kwotę Umorzenia.
2. Kwota Umorzenia jaka została przyznana Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Jednostkowej Pożyczki określona jest w Umowie Inwestycyjnej.
3. **Umorzenie stanowi pomoc de minimis, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w § 16 Regulaminu. Kwota Umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy de minimis.** Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
4. Wysokość umorzenia może być niższa, niż wskazana w § 9 ust 1 Regulaminu z uwagi na ograniczenia wynikające z przepisów dotyczących pomocy de minimis, z uwagi na wnioski



Ostatecznego Odbiorcy lub ze względu na kwotę podatku VAT (możliwego do odzyskania) w ramach przedstawionych do rozliczenia Wydatków, która nie będzie podlegała Umorzeniu zgodnie z § 8 ust. 4 Regulaminu.

5. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, Pośrednik Finansowy dokonuje Umorzenia ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji finansowanego przedsięwzięcia, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych Wydatków przez Pośrednika Finansowego.
6. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta lub nie rozliczy części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała zasad kwalifikowalności wynikających z Umowy Operacyjnej lub nie będzie objęta Umorzeniem (podatek VAT możliwy do odzyskania),kwota Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej, rozliczonej i wykorzystanej na Wydatki spełniające zasady kwalifikowalności, objęte Umorzeniem chyba, że ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c) powyżej, cała Jednostkowej Pożyczka nie może być uznana za spełniającą zasady kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Umorzenia.
7. Obniżenie kwoty Umorzenia, o którym mowa w ust. 6 powyżej skutkuje obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
8. W przypadkach określonych w ust. 6 lit. b)-c) powyżej, Umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej, nierozliczonej oraz niespełniającej zasad kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
9. Wraz z umorzeniem Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

## VII SPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

### § 28.

1. **Ostateczny Odbiorca dokonuje spłaty nieumorzonej kwoty Jednostkowej Pożyczki w ratach miesięcznych, przez przełanie przez Ostatecznego Odbiorcę środków na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.**
2. Długość okresu karencji spłaty Jednostkowej Pożyczki ustala się w Umowie Inwestycyjnej.

### § 29.

1. Niespłacenie Jednostkowej Pożyczki lub raty Jednostkowej Pożyczki w ustalonym w Umowie Inwestycyjnej terminie, powoduje, że od następnego dnia kwota zaległości staje się zadłużeniem przeterminowanym i podlega oprocentowaniu według umownej stopy odsetek za opóźnienie określonej zgodnie ze wzorem zawartym w ust.2 poniżej.
2. Wysokość umownej stopy odsetek za opóźnienie oblicza się według wzoru:



$OuO \times 2$

gdzie:

$OuO$  – oznacza stopę odsetek ustawowych za opóźnienie ustaloną zgodnie z art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny i ogłoszoną na podstawie art. 481 § 2<sup>4</sup> w/w ustawy;

- Umowna stopa odsetek za opóźnienie będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą  $OuO$ .

### § 30.

- Jako datę spłaty Jednostkowej Pożyczki przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego.**
- Spłata kwoty Jednostkowej Pożyczki lub raty Jednostkowej Pożyczki powinna nastąpić w dniu określonym w Umowie Inwestycyjnej. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, uważa się go za zachowany, jeżeli wpłata nastąpiła w pierwszym dniu, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą, przypadającym bezpośrednio po dniu spłaty określonym w Umowie Inwestycyjnej.
- Spłata całości lub części Jednostkowej Pożyczki może być dokonana przedterminowo. O zamiarze dokonania przedterminowej spłaty całości lub części Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest powiadomić Pośrednika Finansowego na co najmniej 7 dni robocze przed terminem spłaty podając wysokość spłacanej kwoty.
- Dokonana przed terminem spłata części Jednostkowej Pożyczki powoduje skrócenie okresu korzystania z Jednostkowej Pożyczki z zachowaniem dotychczasowej wysokości rat kapitałowych; wówczas ostatnia rata jest ratą wyrównującą. Skrócenie okresu korzystania z Jednostkowej Pożyczki w wyniku jej częściowej przedterminowej spłaty nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej, a jedynie aktualizacji harmonogramu spłat w trybie określonym w Umowie Inwestycyjnej.
- Na wniosek Ostatecznego Odbiorcy zgłoszony w zawiadomieniu, o którym mowa w ustępie 3, przedterminowa spłata części Jednostkowej Pożyczki może powodować zmniejszenie wysokości pozostałych do spłaty rat kapitałowych z zachowaniem dotychczasowego okresu korzystania z Jednostkowej Pożyczki. Zmniejszenie wysokości rat kapitałowych wymaga do swej ważności zawarcia aneksu do Umowy Inwestycyjnej. Aneks taki powinien zostać zawarty w terminie niezwłocznym od dokonanej przedterminowej spłaty części Jednostkowej Pożyczki. W wypadku bezskutecznego upływu powyższego terminu stosuje się postanowienie ustępu 4.

## VII. MONITORING, KONTROLA ORAZ OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

### § 31.

- Pośrednik Finansowy - w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
  - 1) prowadzi regularny monitoring realizacji finansowych przedsięwzięć, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów na udokumentowanie – podejmuje niezwłoczne działania mające na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów,
  - 2) podejmuje działania kontrolne zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 5 do Regulaminu,



- 3) prowadzi monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania (Pożyczki).
2. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie w szczególności prawo:
  - 1) zasięgania opinii o Ostatecznym Odbiorcy w wywiadowniach gospodarczych (biurach informacji kredytowej, biurach informacji gospodarczych itp.) oraz jednostkach współpracujących,
  - 2) żądania od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych, poza standardowo wymaganymi, dokumentów, informacji, wyjaśnień, sprawozdań, zestawień, deklaracji podatkowych, deklaracji ubezpieczeniowych, dokumentów statystycznych itp.
  - 3) dokonywania inspekcji w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy, w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej, w miejscu realizacji finansowanego przedsięwzięcia, w miejscu przechowywania dokumentacji finansowej,
  - 4) dokonywania kontroli ustanowionych prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
3. Odmowa udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów, o których mowa w ust. 2, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Jednostkowej Pożyczki upoważniające Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.
4. Pośrednik Finansowy przeprowadza inspekcję w miejscu realizacji finansowanego przedsięwzięcia w każdej sytuacji gdy postępu w realizacji tego przedsięwzięcia nie można potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji.

#### § 32.

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do prowadzenia wszelkiej właściwej dokumentacji i ewidencji, w tym ewidencji księgowej, dotyczących Umowy Inwestycyjnej oraz jej wykonania (w szczególności dotyczących celu Jednostkowej Pożyczki i wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki).
2. Powyższe dokumenty - wskazane powyżej, powinny być przechowywane z zachowaniem zasad bezpieczeństwa w formie oryginałów, albo gdy oryginały nie pozostają w posiadaniu Ostatecznego Odbiorcy, kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznanych nośnikach danych w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy wskazanej w Umowie Inwestycyjnej lub w innym, wskazanym przez Ostatecznego Odbiorcę miejscu (Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest informować Pośrednika Finansowego o zmianie tego adresu).
3. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy lub którykolwiek z Uprawnionych Podmiotów stwierdzi uchybienia w sposobie przechowywania dokumentacji, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się niezwłocznie - w terminie wyznaczonym przez Pośrednika Finansowego lub którykolwiek z Uprawnionych Podmiotów, a w każdym przypadku w terminie nie późniejszym, niż miesiąc po otrzymaniu informacji o stwierdzeniu odnośnych uchybień, zastosować się do wskazań Pośrednika Finansowego lub któregośkolwiek z Uprawnionych Podmiotów oraz przekazania wszelkich dodatkowych informacji wymaganych przez Pośrednika Finansowego lub którykolwiek z Uprawnionych Podmiotów.
4. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia, na żądanie Pośrednika Finansowego lub któregośkolwiek z Uprawnionych Podmiotów, wszelkich dokumentów lub informacji odnoszących się do niego oraz/lub Umowy Inwestycyjnej, które mają zostać



uwzględnione w jakimkolwiek raporcie sporządzonym przez Pośrednika Finansowego, jaki i przez którykolwiek z Uprawnionych Podmiotów także na potrzeby monitorowania Projektu i jego ewaluacji.

- Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie zobowiązuje się do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu lub Uprawnionym Podmiotom danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu Operacyjnego, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu Operacyjnego, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.
- Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przechowywania oraz udostępniania wszelkiej właściwej dokumentacji, z uwzględnieniem umożliwienia przeprowadzenia inspekcji przez Pośrednika Finansowego lub Uprawnione Podmioty, przez okres wskazany w Umowie Inwestycyjnej.

#### § 33.

- Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że zarówno Pośrednik Finansowy, jak i Uprawnione Podmioty, w tym ich właściwie umocowani przedstawiciele, mają prawo do przeprowadzenia audytów i kontroli oraz do zasięgania informacji i dotyczących Umowy Inwestycyjnej oraz jej wykonania.
- Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie zezwala osobom wskazanym w ust. 1 powyżej na prowadzenie wizyt monitorujących oraz inspekcji (kontroli) swojej działalności gospodarczej, ksiąg rachunkowych oraz archiwów; w tym celu Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest zapewnić każdorazowo dostęp do swoich lokalizacji w trakcie swoich zwykłych godzin pracy.
- Uniemożliwienie przeprowadzenia audytów i kontroli oraz odmowa udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów czy lokalizacji, o których mowa w ust. 2, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Jednostkowej Pożyczki upoważniające Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

#### § 34.

- W przypadku wykrycia przez Pośrednik Finansowego Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami według Stopy Referencyjnej, należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej za okres od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu.**
- Brak zwrotu wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Jednostkowej Pożyczki upoważniające Pośrednika Finansowego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

### VIII. NARUSZENIE WARUNKÓW UMOWY INWESTYCYJNEJ

#### § 35.



1. W przypadku stwierdzenia, że warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki nie zostały dotrzymane, Ostateczny Odbiorca nie wykonuje swoich obowiązków wynikających z umowy Inwestycyjnej lub Regulaminu bądź wykonuje je nienależycie jak również w przypadku zagrożenia terminowej spłaty Jednostkowej Pożyczki, a w szczególności w przypadku:
  - 1) niewykorzystania Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - 2) niedotrzymania przez Ostatecznego Odbiorcę warunków Umowy Inwestycyjnej lub warunków Regulaminu, a w szczególności w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z przypadków Wykluczenia,
  - 3) niedotrzymania przez Ostatecznego Odbiorcę terminu do udokumentowania zgodności wykorzystania Jednostkowej Pożyczki z jej celem,
  - 4) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z celem określonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - 5) zaprzestania spłaty Jednostkowej Pożyczki (rat, odsetek czy kosztów),
  - 6) utraty zdolności do spłaty Jednostkowej Pożyczki - zgodnie z Procedurą,
  - 7) znacznego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia i braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki,
  - 8) rozporządzenia lub obciążenia - bez zgody Pośrednika Finansowego, majątkiem będącym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 9) wystąpienia Sytuacji Wykluczenia,
  - 10) gdy Ostateczny Odbiorca rażąco utrudnia przeprowadzenie kontroli przez Pośrednika Finansowego bądź Uprawnione Podmioty albo odmawia poddania się kontroli,
  - 11) nie przystąpienia przez Ostatecznego Odbiorcę do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiązanie się przez niego w sposób należyty z ich realizacjiPośrednik Finansowy ma prawo:
  - a) rozwiązać Umowę Inwestycyjną,
  - b) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - c) odmówić wypłaty niewykorzystanej jeszcze części Jednostkowej Pożyczki.
2. Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej wymaga złożenia przez Pośrednika Finansowego pisemnego – pod rygorem nieważności - oświadczenia ze wskazaniem przyczyny rozwiązania; do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej dochodzi wraz z doręczeniem oświadczenia Pośrednika Finansowego Ostatecznemu Odbiorcy – z zastrzeżeniem postanowień § 38 Regulaminu. Z chwilą rozwiązania Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do spłaty kwoty wykorzystanej Jednostkowej Pożyczki wraz z naliczonymi do dnia spłaty odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami.
3. Pożyczka – kapitał pozostały do spłaty wraz z naliczonymi odsetkami i innymi kosztami - niespłaconą w terminie staje się zadłużeniem przeterminowanym, natychmiast wymagalnym. W takim wypadku Pośrednik Finansowy:
  - 1) nalicza odsetki od zadłużenia przeterminowanego, określone w § 29 Regulaminu;
  - 2) realizuje ustanowione prawne zabezpieczenia spłaty ustalone w Umowie Inwestycyjnej poprzez przystąpienie do windykacji w trybie określonym w Procedurze Windykacyjnej, stanowiącej załącznik nr 5 do Umowy Operacyjnej.
4. Środki wpływające na spłatę zadłużenia przeterminowanego, w tym także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego w kolejności:
  - 1) koszty windykacji,



- 2) prowizje, opłaty i inne koszty,
  - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4) odsetki bieżące,
  - 5) kapitał.
5. Jeżeli na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności na podstawie Przepisów Prawnych dot. Funduszy Strukturalnych albo wykonalnych orzeczeń lub decyzji sądów lub uprawnionych organów, w szczególności Uprawnionych Podmiotów, Ostateczny Odbiorca będzie zobowiązany do zwrotu w całości lub w części udzielonej mu na podstawie Umowy Inwestycyjnej pomocy publicznej, o której mowa w § 16 i § 27 Regulaminu, podlega ona zaspokojeniu na równi z kapitałem (ust. 4 pkt 5).

## IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 36.

1. W przypadku zmian przepisów, skutkujących niezgodnością między postanowieniami Umowy Inwestycyjnej, a nowymi uregulowaniami prawnymi, do wzajemnych praw i obowiązków stron zastosowanie znajdują nowe przepisy, które zastępują z chwilą ich wejścia w życie dotychczasowe i niezgodne z nimi postanowienia Umowy Inwestycyjnej chyba, że strony postanowią inaczej w drodze pisemnego porozumienia pod rygorem nieważności.
2. W przypadku zmian w Programie Operacyjnym postanowienia zawarte w ust.1 powyżej stosuje się odpowiednio.
3. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo do obciążenia Ostatecznego Odbiorcy kwotą należnego podatku VAT, a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się go uiszczyć w terminie 7 dni od daty otrzymania faktury.

### § 37.

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie możliwość zmiany Regulaminu.
2. **Pośrednik Finansowy zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o zmianie Regulaminu z 14-dniowym wyprzedzeniem.**
3. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu wówczas najpóźniej z upływem okresu wskazanego w ust.2 powyżej powinien on oświadczyć pisemnie Pośrednikowi Finansowemu o braku zgody na zmianę Regulaminu, co skutkować będzie rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej z dniem upływu tego okresu; ponadto Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest dokonać wówczas całkowitej spłaty Jednostkowej Pożyczki (wraz ze wszelkimi odsetkami, prowizjami i kosztami) najpóźniej w dniu upływu okresu wskazanego w ust.2 powyżej.
4. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust.3 powyżej, wówczas zmieniony Regulamin zacznie obowiązywać w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy następnego dnia po upływie okresu wskazanego w ust.2 powyżej.
5. Wzory stanowiące załączniki do Regulaminu mogą ulegać w konkretnych uzasadnionych przypadkach modyfikacjom w sposób nie naruszający zapisów Regulaminu.

### § 38.



Przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Ostatecznego Odbiorcy nie mogą wpływać negatywnie na należyte wykonanie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wynikających z Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a Pośrednikiem Finansowym oraz nie wyłączają, ani nie ograniczają odpowiedzialności Ostatecznego Odbiorcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej. Przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Ostatecznego Odbiorcy nie mogą w szczególności prowadzić do naruszenia warunków dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej oraz oświadczeń i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy określonych w Umowie Inwestycyjnej oraz w Regulaminie. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest zawiadomić pisemnie z 14-dniowym wyprzedzeniem Pośrednika Finansującego o wszelkich zamierzonych zmianach organizacyjnych i własnościowych, pod rygorem rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

### § 39.

- Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest powiadomić Pośrednika Finansowego o każdej zmianie siedziby, adresu, miejsca zamieszkania oraz innych danych dotyczących Ostatecznego Odbiorcy.**
- Niezawiadomienie Pośrednika Finansowego o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzednim, powoduje, iż wszelkie przesyłki kierowane przez Pośrednika Finansowego do Ostatecznego Odbiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Pośrednika Finansowego w szczególności z powodu odmowy przyjęcia przesyłki, niepodjęcia w terminie lub zmiany adresu.
- Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, wyraża zgodę na otrzymywanie od Pośrednika Finansowego (szczegółowe dane Pośrednika Finansowego wskazane są w Umowie Inwestycyjnej) informacji (powiadomień, monitów, wezwań itp.), w tym informacji handlowych, w drodze elektronicznej, na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o pożyczkę adres poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki [ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną].
- O ile Regulamin lub Umowa Inwestycyjna nie wymaga zachowania formy pisemnej Pośrednik Finansowy będzie kierować wszelką korespondencję do Ostatecznego Odbiorcy w formie elektronicznej, na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o pożyczkę i/lub w Umowie Inwestycyjnej adres poczty elektronicznej (e-mail). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji Ostatecznemu Odbiorcy jest data przestania przez Pośrednika Finansowego przesyłki elektronicznej na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę adres poczty elektronicznej (e-mail).
- Zmiana adres poczty elektronicznej (e-mail) wymaga zachowania przez Ostatecznego Odbiorca formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- O ile Regulamin lub Umowa Inwestycyjna nie wymaga zachowania formy pisemnej Ostateczny Odbiorca może kierować korespondencję do Pośrednika Finansowego w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany w Umowie Inwestycyjnej. Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji jest data przestania przez Ostatecznego Odbiorcę przesyłki elektronicznej na wskazany powyżej adres poczty elektronicznej (e-mail).
- Poprzez zawarcie Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy wyraża zgodę na otrzymywanie od Ostatecznego Odbiorcy informacji w drodze elektronicznej na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany w Umowie Inwestycyjnej w okresie od dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki [ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną].



§ 40.

Załączniki wymienione poniżej stanowią integralną część Regulaminu:

- Zał. nr 1. wzór Wniosku o udzielenie pożyczki
- Zał. nr 2. wzór Karty Produktu
- Zał. nr 3. wzór Umowy Inwestycyjnej
- Zał. nr 4. Zasady rozliczenia Jednostkowej Pożyczki
- Zał. nr 5. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
- Zał. nr 6. Zasady naboru i rozpatrywania wniosków

§ 41.

1. **Regulamin wchodzi w życie z dniem 4 grudnia 2024 roku.**
2. Regulamin może zostać w dowolnym momencie zmieniony lub uchylony przez Pośrednika Finansowego.