Regulamin
udzielania pożyczek w ramach
Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa (IV)

przez Konsorcjum w składzie:
Agencja Rozwoju Regionalnego S.A z siedzibą w Bielsku-Białej
Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A z siedzibą w Częstochowie
Rudzka Agencja Rozwoju „Inwestor" Spółka z o.o. z siedzibą w Rudzie Śląskiej
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A. z siedzibą w Sosnowcu

obowiązujący od 30.10.2026 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Regulamin określa zasady udzielania pożyczek ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021-2027 w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa przez podmioty tworzące konsorcjum w składzie: Agencja Rozwoju Regionalnego S.A z siedzibą w Bielsku-Białej (Lider konsorcjum), Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A z siedzibą w Częstochowie, Rudzka Agencja Rozwoju „Inwestor" Spółka z o. o. z siedzibą w Rudzie Śląskiej oraz Agencja Rozwoju Lokalnego S.A. z siedzibą w Sosnowcu.

§ 2

Regulamin zawiera:

1) określenie celów, na które może być przeznaczona pożyczka;
2) wymogi, które muszą spełniać przedsięwzięcia przewidziane do finansowania, a także wyłączenia z finansowania;
3) katalog podmiotów uprawnionych do ubiegania się o finansowanie;
4) zasady naboru wniosków o udzielenie pożyczki;
5) warunki ubiegania się o pożyczkę, niezbędne dokumenty, wzory dokumentacji stanowiące załączniki do Regulaminu w tym wzór wniosku o udzielenie pożyczki, wzór biznes planu przedsięwzięcia, wzór Umowy Inwestycyjnej;
6) warunki udzielania pożyczek, w tym zasady odpłatności;
7) zabezpieczenia spłaty pożyczek;
8) zagadnienia związane z udzielaniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis.

§ 3

Poniższe określenia użyte w Regulaminie oznaczają:

1) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
2) **Czarna lista** – lista 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) **Decyzja Inwestycyjna** - prawnie wiążące zobowiązanie Partnera Finansującego do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy albo na jego rzecz Jednostkowej Pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego, podjęte przez Partnera Finansującego zgodnie z jego ładem korporacyjnym, metodyką oceny wniosków oraz Regulaminem, określające warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
4) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy,
5) **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Śląskiego,
6) Instrument Finansowy – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego,
7) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę na terenie województwa śląskiego. na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
8) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego,
9) **Konsorcjum** - Agencja Rozwoju Regionalnego S.A z siedzibą w Bielsku-Białej (Lider Konsorcjum), Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A z siedzibą w Częstochowie, Rudzka Agencja Rozwoju „Inwestor" spółka z o. o z siedzibą w Rudzie Śląskiej oraz Agencja Rozwoju Lokalnego S.A z siedzibą w Sosnowcu,

10) **Menadżer** - Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
11) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem,
12) **Ostateczny Odbiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
13) **Partner Finansujący** – podmioty tworzące Konsorcjum (łącznie i każdy z osobna) wdrażający Instrument Finansowy – Pożyczka rozwojowa,
14) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa (IV),
15) **Rozporządzenie Ogólne** - Rozporządzeniem 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) **Rozporządzenie EFRR** - Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności,
17) **Rozporządzenie EFS** - Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym Europejski Fundusz Społeczny Plus {EFS+) oraz uchylającym rozporządzenie {UE) nr 1296/2013,
18) **Rozporządzenie EFIS** - 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.10),
19) **Rozporządzenie 651/2014** - Rozporządzeniem 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,
20) **Rozporządzenie De Minims** - Rozporządzeniem 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,
21) **Rozporządzenie FiPR** - 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,
22) **Rozporządzenie EDB** – Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach,
23) **Stopa Referencyjna** – stopa procentowa obliczana przez dodanie do obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję Europejską marży ustalonej w oparciu o zasady określone 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 Partnera Finansującego metodologii,

24) **Umowa Operacyjna** – umowa operacyjna nr 2/FESL/524/2024/IV/EFRR/068 z dnia 6 sierpnia 2024 roku zawarta pomiędzy Menadżerem, a Konsorcjum,
25) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr FESL 01.09-IZ.01-069/23-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 18 grudnia 2023 r. pomiędzy Instytucją Zarządzającą a BGK (Menadżerem),
26) **Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
27) **Uprawnione Podmioty** – Partner Finansujący, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Komisja Europejska i jej przedstawicieli, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych, wszelkie inne instytucje lub organa Unii Europejskiej, które są uprawnione do sprawdzenia wykorzystania Funduszy Strukturalnych, Funduszy związanych z Umową Operacyjną, władze krajowe (polskie) oraz wszelkie inne należycie umocowane do tego organa w ramach obowiązującego prawa dotyczącego przeprowadzania kontroli lub audytów,
28) **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.),
29) **Wniosek o udzielenie pożyczki** - wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa (IV)
30) **Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków** - Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (aktualnie wersja z dnia 19 maja 2026 r.).

§ 4

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę musi spełniać <u>łącznie następujące kryteria:</u>
   1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
   2) jest przedsiębiorstwem (przedsiębiorcą):
      a) mikro, małym lub średnim w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia 651/2014, albo
      b) small mid-caps - w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia 651/2014, albo
      c) mid – caps w rozumieniu art. 2 pkt 7 Rozporządzenia EFIS,
   3) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 4 ust. 4 Regulaminu,
   4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada w Województwie Śląskim 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 stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Województwa Śląskiego, 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 Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,

5) nie podlega 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 polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest wykluczone w przypadku, gdy:
   1) podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę 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 podmiocie ubiegającym się o Jednostkową Pożyczkę ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej, że dana pomoc była prawnie niedozwolona i niezgodna z zasadami wspólnego rynku lub wynikający z orzeczenia sądu krajowego albo sądu Unii Europejskiej.
3. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.
4. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 3 rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorów - w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny Wniosków o udzielenie pożyczki, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej 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.
5. Partner Finansujący może uzależnić udzielenie Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia przez Ostatecznego Odbiorcę adekwatnego w ocenie Partnera Finansującego zabezpieczenia spłaty.

II. WARUNKI POŻYCZKI

§ 5

1. W ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa finansowane będą Inwestycje Końcowe realizowane na terenie Województwa Śląskiego, których celem jest wsparcie rozwoju i podnoszenia konkurencyjności przedsiębiorstw (przedsiębiorców):
   a) **mikro, małym lub średnim** w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia 651/2014, albo
   b) **small mid-caps** - w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia 651/2014, albo
   c) **mid – caps** w rozumieniu art. 2 pkt 7 Rozporządzenia EFIS,
2. **Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:**
   1) **typ A** - inwestycje związane z dostosowaniem lub zmianą profilu prowadzonej działalności gospodarczej oraz modelu biznesowego,
   2) **typ B** - inwestycje w infrastrukturę turystyczną oraz okołoturystyczną i rekreacyjną,
   3) **typ C** - inwestycje niezbędne do wejścia na rynki zagraniczne oraz polegające na dostosowaniu produktu do wymagań rynku docelowego, w tym uwzględniające również koszty związane z udziałem w targach zagranicznych stacjonarnie oraz on-line.
3. 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.
4. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie pożyczki, biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
5. Zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania muszą być jednoznaczne i zgodne z informacjami na ten temat przedstawionymi przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę we Wniosku o udzielenie pożyczki, biznes planie lub dokumencie równoważnym.
6. 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.
7. **Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej**.
8. **Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10**.
9. Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem – o ile Regulamin nie stanowi inaczej– możliwe jest wyłącznie na zasadach określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków oraz określonych we właściwych przepisach dotyczących pomocy publicznej.
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowej Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.

11. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
12. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków kwalifikowalnych, spełniających Zasady Kwalifikowalności – przez co należy rozumieć zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków – w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, innych regulacjach, Programie i Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz zapisach Regulaminu. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowej Pożyczki odbywa się na etapie oceny Wniosku o udzielenie pożyczki i dokumentów dotyczących planowanej Inwestycji Końcowej. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania.

§ 6

1. **Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na**:
   1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
   2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
   3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
   4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
   5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
   6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
   7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
   8) na finansowanie jakichkolwiek wydatków sfinansowanych uprzednio ze środków programów, środków i instrumentów EU lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki pod warunkiem, że jest on dokonywany w ramach Inwestycji Końcowej przez Ostatecznego Odbiorcę, a kwota wydatkowana na zakup gruntów nie przekracza:
   1) 10 % wartości Jednostkowej Pożyczki,
   lub
   2) 15 % wartości Jednostkowej Pożyczki w przypadku terenów opuszczonych oraz poprzemysłowych, na których znajdują się budynki.
3. W ramach Jednostkowej Pożyczki możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być związane bezpośrednio z rozwojem i poprawą konkurencyjności Ostatecznego Odbiorcy, wpisując się w co najmniej jeden typ Inwestycji Końcowych o których mowa w § 5 ust. 2 Regulaminu. Wielkość i proporcja kapitału obrotowego w Jednostkowej Pożyczce powinna być uzasadniona pod względem biznesowym i ekonomicznym przez Ostatecznego Odbiorcę we Wniosku o udzielenie pożyczki.
4. **Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Obiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.** Podwójne

finansowanie oznacza np. więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiejkolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

§ 7

1. **Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 5 000 000,00 zł.**
2. Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 5 000 000,00 zł.

§ 8

1. **Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesięcy od momentu jej uruchomienia**, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny Wniosku o udzielenie pożyczki, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
2. **Ostateczny Odbiorca może otrzymać karencję w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na okres do 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia**, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
3. Ostateczny Odbiorca może skorzystać z wakacji kredytowych dwa razy w ciągu trwania okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki na okres do łącznie 6 miesięcy, z zastrzeżeniem, że minęło min. 2 lata od momentu jej uruchomienia.
4. Okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ustępu 1 powyżej.
5. Udzielenie wakacji kredytowych następuje każdorazowo na wniosek Pożyczkobiorcy złożony na co najmniej 14 dni naprzód przed rozpoczęciem okresu wakacji kredytowych.
6. Udzielenie wakacji kredytowych następuje każdorazowo w drodze aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

III. OPROCENTOWANIE I ZASADY ODPŁATNOŚCI

§ 9

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. **Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku**, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% 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, o którym mowa w ust. 2 i 3 ustalane jest na zasadach i warunkach pomocy de minimis określonych w Rozporządzeniu De Minimis oraz Rozporządzeniu FiPR.
5. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem EDB.

6. **Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości Stopy Referencyjnej, która będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję Europejską**.
7. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe, o których mowa w ust. 2 powyżej, stanowiącej pomoc de minimis, jest uzależnione od spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków uzyskania takiej pomocy oraz od oceny i decyzji Partnera Finansującego.
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności (§ 5 ust. 12 powyżej).

§ 10

1. Partner Finansujący nie pobiera prowizji i opłat za udzielenie pożyczki oraz jej standardową obsługę zgodnie z warunkami Umowy Inwestycyjnej.
2. Czynności wykraczające poza zakres wskazany w ust. 1 powyżej, przede wszystkim w przypadku:
   - dodatkowych czynności, w tym wynikających z przesłanek leżących po stronie Ostatecznego Odbiorcy,
   - 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 Taryfie opłat i prowizji Partnera Finansującego opublikowanej na jego stronie internetowej.

IV. POMOC DE MINIMIS

§ 11

1. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej, mogą być udzielane w formie pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu De Minimis oraz Rozporządzeniu FiPR; Partner Finansujący zobowiązuje się do badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami.
2. 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.
3. W przypadku wejścia w życie:
   a) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis dotyczących typów projektów wymienionych w § 5 ust. 2 Regulaminu albo
   b) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w § 9 ust. 4 Regulaminu,

   Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach. Wniosek o udzielenie pożyczki musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

§ 12

1. Podmiot ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowiącej pomoc de minimis składa Partnerowi Finansującemu wraz z Wnioskiem o udzielenie pożyczki oświadczenie, w formie pisemnej lub elektronicznej, na temat wszelkiej innej pomocy de

minimis, w odniesieniu do której stosuje się Rozporządzenie De Minimis lub inne rozporządzenia o pomocy de minimis, otrzymanej w czasie trzech (3) lat.

2. Podmiot ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowiącej pomoc de minimis składa Partnerowi Finansującemu wraz z Wnioskiem o udzielenie pożyczki informacje wymagane rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (t.j. Dz. U. z 2024, poz. 40 z późn. zm.); wzór formularza informacji stanowi załącznik 1 do w/w rozporządzenia. W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenie, Partner Finansujący stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego bez konieczności zmiany Regulaminu.

§ 13

1. W przypadku udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu De Minimis oraz Rozporządzeniu FiPR **wartość pomocy udzielanej w formie Jednostkowej Pożyczki stanowi ekwiwalent dotacji brutto obliczony zgodnie z Rozporządzeniem EDB** na podstawie Stopy Referencyjnej mającej zastosowanie w momencie przyznania (udzielenia) pomocy.

2. **Wartość pomocy, o której mowa w ustępie 1 powyżej określa zaświadczenie wydane przez Partnera Finansującego**.

3. **Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej jest dniem udzielenia pomocy de minimis Ostatecznemu Odbiorcy.**

§ 14

Dla celów Rozporządzenia De Minimis Ostateczny Odbiorca stanowi jedno przedsiębiorstwo, które obejmuje wszystkie podmioty powiązane z nim w sposób, o którym mowa w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia De Minimis.

§ 15

Pomocy de minimis nie udziela się w przypadkach określonych w art. 1 Rozporządzeniu De Minimis

§ 16

Pomoc de minimis może być kumulowana z pomocą udzielaną na innych podstawach prawnych na warunkach określonych w art. 5 Rozporządzenia De Minimis.

§ 17

Maksymalną wartość pomocy de minimis udzielanej jednemu Ostatecznemu Odbiorcy (tzw. jednemu przedsiębiorstwu) określa Rozporządzenie De Minimis.

V. TRYB UDZIELENIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 18

Warunkiem ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę jest złożenie Wniosku o udzielenie pożyczki wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu.

§ 19

1. Partner Finansujący udostępnia dokumentację związaną z naborem wniosków, w tym Regulamin, wzór Wniosku o udzielenie pożyczki wraz z informacją o wymaganych

dokumentach, wzór Umowy Inwestycyjnej na swojej stronie internetowej przez cały okres trwania naboru wniosków.

2. Nabór Wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest przez Partnera Finansującego co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki jednak nie dłużej, niż do końca miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc Okresu Budowy Portfela określonego zgodnie z Umową Operacyjną. O zakończeniu przyjmowania wniosków o pożyczkę Partner Finansujący informuje na swojej stronie internetowej.
3. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków o udzielenie pożyczki w formie stacjonarnej (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do biura Partnera Finansującego w dni robocze), w formie listownej oraz w formie elektronicznej.
4. Wniosek o udzielenie pożyczki składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem/typami projektów.
5. Szczegółowe zasady naboru i rozpatrywania Wniosków o udzielenie pożyczki określa załącznik nr 2 do Regulaminu.

§ 20

1. Decyzja Inwestycyjna podejmowana jest po przeprowadzeniu i zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o udzielenie pożyczki, wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
2. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 1 obejmuje:
   1) **ocenę formalną** przez Partnera Finansującego pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie, potwierdzeniu zdolności wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia,
   2) **ocenę merytoryczną** przez Partnera Finansującego pod względem statusu wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji Końcowej.

   Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny Wniosku o udzielenie pożyczki, wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje Partner Finansujący.
3. **O podjęciu Decyzji Inwestycyjnej Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę (wnioskodawcę), za pośrednictwem poczty elektronicznej.**
4. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący 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.
5. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być 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.

VI. UMOWA INWESTYCYJNA

§ 21

1. Podstawą prawną udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest Umowa Inwestycyjna zawarta w formie pisemnej – pod rygorem nieważności - pomiędzy Partnerem Finansującym, a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Przez zawarcie Umowy Inwestycyjnej Partner Finansujący zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną w Umowie Inwestycyjnej kwotę środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w Decyzji Inwestycyjnej oraz 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 Partnera Finansującego. 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 Partnera Finansującego.
4. Podpisanie Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę powinno nastąpić w terminie do 30 dni od daty Decyzji Inwestycyjnej przy czym w uzasadnionych przypadkach Decyzja Inwestycyjna może określić inny termin. Bezskuteczny upływ terminu do podpisania Umowy Inwestycyjnej skutkuje wygaśnięciem Decyzji Inwestycyjnej, w takim wypadku Ostateczny Odbiorca nie może żądać zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a Partner Finansujący 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 małżeńska, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zaciągnięcie Jednostkowej Pożyczki przez małżonka pozostającego z Ostatecznym Odbiorcą we wspólności małżeńskiej.
7. Wzór Umowy Inwestycyjnej stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu.

VII. ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 22

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie, za wyjątkiem opisanym w ust. 11 poniżej.
2. Forma zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalana jest przez Partnera Finansującego indywidualnie z Ostatecznym Odbiorcą i zależy w szczególności od: celu Jednostkowej Pożyczki, jej kwoty, okresu karencji i spłaty oraz od oceny ryzyka niespłacenia Jednostkowej Pożyczki.

3. W sytuacji, gdy Ostatecznym Odbiorcą jest osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność małżeńska, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest poręczenie wekslowe [awal] małżonka pozostającego z Ostatecznym Odbiorcą we wspólności małżeńskiej.
4. Postanowienia ust. 3 powyżej stosuje się również do wspólników subsydiarnie ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki osobowej oraz ich małżonków.
5. 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 Partnera Finansującego w trybie określonym w art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
6. Zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki może zostać ustanowione przez Ostatecznego Odbiorcę lub przez inną osobę.
7. 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].
8. W przypadku zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki w formie hipoteki Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przedłożenia aktualnej na dzień złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki wyceny wartości przedmiotu objętego hipoteką (operat szacunkowy rzeczoznawcy majątkowego).
9. W przypadku, gdy zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki jest hipoteka ustanawiana na nieruchomości osoby trzeciej Partner Finansujący ma prawo zażądać przedłożenia aktu notarialnego, w którym właściciel nieruchomości obciążonej hipoteką poddał się egzekucji z obciążonej nieruchomości w celu zaspokojenia wierzytelności pieniężnej przysługującej Partnerowi Finansującemu, w trybie określonym w art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
10. 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 pożyczki. Jeżeli zgodnie z umową ubezpieczenia majątkowego przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki, przejście własności tej rzeczy na Partnera Finansującego (przewłaszczenie) powoduje rozwiązanie umowy ubezpieczenia, właściciel rzeczy musi przedstawić Partnerowi Finansującemu pisemną zgodę zakładu ubezpieczeń na dalsze trwanie umowy ubezpieczenia po przeniesieniu własności ubezpieczonej rzeczy na Partnera Finansującego lub zawrzeć nową umowę ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Partnera Finansującego. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki.
11. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może - wg własnego uznania – wyrazić zgodę na wypłatę środków na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.

12. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki ponosi wyłącznie Ostateczny Odbiorca.

VIII. WYPŁATA I ROZLICZENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 23

1. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy w formie:
   1) bezpośrednich płatności Partnera Finansującego do wykonawców/ dostawców/ usługodawców na podstawie przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych;
   2) zaliczkowej, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, z jednoczesnym określeniem w Umowie Inwestycyjnej terminu rozliczenia wypłaconej zaliczki.
2. Partner Finansujący co do zasady nie uruchamia całej kwoty Jednostkowej Pożyczki jednorazowo w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę Jednostkowej Pożyczki.
3. Partner Finansujący ma prawo stosować mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki.
4. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy określa Partner Finansujący. Partner Finansujący przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w każdej sytuacji gdy postępu w realizacji tej inwestycji nie można było potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
5. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy (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. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Partnera Finansującego maksymalnie do 30 dni.
6. Środki pieniężne z udzielonej Jednostkowej Pożyczki mogą zostać wypłacone wyłącznie na rachunek bankowy prowadzony dla Ostatecznego Odbiorcy przez bank lub instytucję kredytową zlokalizowaną na obszarze państwa członkowskiego Unii Europejskiej i muszą być przechowywane wyłącznie na rachunku bankowym spełniającym ten warunek.

§ 24

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania Jednostkowej Pożyczki) – na cele określone w Umowie Inwestycyjnej, o których mowa w § 5 ust. 2 Regulaminu – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (pierwsza płatność na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta), 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.

2. Wydłużenie terminu rozliczenia Jednostkowej Pożyczki o więcej niż 180 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
3. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Szczegółowe zasady dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek określa załącznik nr 4 do Regulaminu.

IX. MONITORING I KONTROLA

§ 25

1. Partner Finansujący - w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
   1) prowadzi regularny monitoring realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, 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 (Jednostkowej Pożyczki).
2. Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że zarówno Partner Finansujący, jaki 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.
3. Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie zezwala osobom wskazanym w ust. 2 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.
4. Uniemożliwienie przeprowadzenia audytów i kontroli oraz odmowa udostępnienia osobom wskazanym w ust. 2 powyżej dokumentów czy lokalizacji, o których mowa w ust. 3, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, upoważnia Partnera Finansującego do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

§ 26

1. **W przypadku powstania Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami, należnymi 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, pomniejszonymi o dotychczas spłacone odsetki umowne wynikające z harmonogramu spłat Jednostkowej Pożyczki.

2. Brak zwrotu wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość stanowi dla Partnera Finansującego podstawę do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

X. PŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 27

1. Ostateczny Odbiorca dokonuje spłaty Jednostkowej Pożyczki w ratach miesięcznych przez przelanie środków na rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Długość okresu karencji spłaty Jednostkowej Pożyczki ustala się w Umowie Inwestycyjnej.
3. Niespłacenie Jednostkowej Pożyczki lub raty Jednostkowej Pożyczki w ustalonym w Umowie Inwestycyjnej terminie, powoduje, że od następnego dnia kwota zaległości staje się zadłużeniem przeterminowanym.
4. Zadłużenie przeterminowane podlega oprocentowaniu według umownej stopy odsetek w wysokości dwukrotności stopy odsetek ustawowych za opóźnienie ustalonej zgodnie z art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny i ogłoszonej na podstawie art. 481 § 2^4 w/w ustawy.
5. Umowna stopa odsetek od zadłużenia przeterminowanego będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą stopy odsetek ustawowych za opóźnienie, o której mowa w ust. 4 powyżej.
6. 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 Partnera Finansującego na co najmniej 7 dni roboczych przed terminem spłaty podając wysokość spłacanej kwoty.
7. Przedterminowa spłata części Jednostkowej Pożyczki, dokonana z uwzględnieniem postanowień ust. 6 powyżej, 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.
8. Odzyskane przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy lub innych zobowiązanych (o ile występują) kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
   1) kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności z tytułu Jednostkowej Pożyczki,
   2) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
   3) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
   4) kapitału Jednostkowej Pożyczki.
9. Jeżeli na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa albo wykonalnych orzeczeń, 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 de minimis, podlega ona zaspokojeniu na równi z kapitałem (ust. 8 pkt 4).

XI. DOKUMENTACJA I KOMUNIKACJA

§ 28

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 Inwestycji Końcowej oraz wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki).
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przechowywania oraz udostępniania wszelkiej właściwej dokumentacji, z uwzględnieniem umożliwienia przeprowadzenia inspekcji przez Partnera Finansującego lub Uprawnione Podmioty, przez okres wskazany w Umowie Inwestycyjnej.

§ 29

Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:

1) Rozporządzeniem Ogólnym;
2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
5) Kartami Wizualizacji Programów;
6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 30

Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie akceptuje, iż w przypadku rozwiązania lub odstąpienia od Umowy Operacyjnej, Partner Finansujący zobowiązany jest do wydania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi wskazanemu przez Instytucję Zarządzającą lub Menadżera kompletu dokumentacji dotyczącej udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy Jednostkowej Pożyczki, w szczególności:

1) oryginałów dokumentacji aplikacyjnej składanej przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę,
2) oryginałów dokumentacji związanej z procesem oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
3) oryginału Umowy Inwestycyjnej, załączników do tej Umowy, aneksów, dokumentów zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz – w odpowiednich przypadkach – zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis, a także sprawozdań o udzielonej pomocy,
4) dowodów potwierdzających wykorzystanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
5) oryginałów korespondencji z Ostatecznym Odbiorcą oraz osobami trzecimi, otrzymanej lub prowadzonej przez Partnera Finansującego w związku z ubieganiem się lub udzieleniem Jednostkowej Pożyczki lub w toku jej obsługi,
6) dokumentacji związanej z procesem windykacji Jednostkowej Pożyczki (jeżeli taki miał miejsce).

§ 31

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 wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od Jednostkowych Pożyczek, Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do obciążania Ostatecznego Odbiorcy kwotą należnego podatku VAT, a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie 7 dni od daty otrzymania faktury.

§ 32

1. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość zmiany Regulaminu.
2. Partner Finansujący zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o zmianie Regulaminu z 14-dniowm 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 Partnerowi Finansującemu 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 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 modyfikacjom w sposób nie naruszający zapisów Regulaminu; taka modyfikacja nie stanowi zmiany Regulaminu.
6. Wzory, o których mowa w ust. 5 powyżej są publikowane przez Partnera Finansującego na jego stronie internetowej.

§ 33

Przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Ostatecznego Odbiorcy nie mogą wpływać negatywnie na należyte wykonanie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wynikających z Umowy Inwestycyjnej i/lub Regulaminu 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 Partnera Finansującego o wszelkich zamierzonych zmianach organizacyjnych i własnościowych, pod rygorem rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

§ 34

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest powiadomić pisemnie Partnera Finansującego o każdej zmianie siedziby, adresu, miejsca zamieszkania, adresu mailowego do kontaktu oraz innych danych dotyczących Ostatecznego Odbiorcy.
2. Niezawiadomienie Partnera Finansującego o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzednim, powoduje, iż wszelkie przesyłki kierowane przez Partnera Finansującego

do Ostatecznego Odbiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Partnera Finansującego z powodu nieaktualności adresu Ostatecznego Odbiorcy.

3. Ponadto wszelkie przesyłki kierowane przez Partnera Finansującego do Ostatecznego Odbiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Partnera Finansującego w szczególności z powodu niepodjęcia w terminie lub z powodu odmowy przyjęcia przesyłki.
4. Ostateczny Odbiorca – zawierając Umowę Inwestycyjną, wyraża zgodę na otrzymywanie od Partnera Finansującego (szczegółowe dane Partnera Finansującego wskazane są w Umowie Inwestycyjnej) informacji (powiadomień, monitów, wezwań, faktur elektronicznych itp.), w tym informacji handlowych, w drodze elektronicznej, na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę w Umowie Inwestycyjnej adres poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki [ustawa z dnia z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną].
5. O ile Regulamin lub Umowa Inwestycyjna nie wymaga zachowania formy pisemnej Partner Finansujący będzie kierować wszelką korespondencję do Ostatecznego Odbiorcy w formie elektronicznej, na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę - w Umowie Inwestycyjnej adres poczty elektronicznej (e-mail). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji Ostatecznemu Odbiorcy jest data przesłania przez Partnera Finansującego przesyłki elektronicznej na wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę adres poczty elektronicznej (e-mail).
6. Zmiana adresu poczty elektronicznej (e-mail) wymaga zachowania przez Ostatecznego Odbiorcę formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. O ile Regulamin lub Umowa Inwestycyjna nie wymaga zachowania formy pisemnej Ostateczny Odbiorca może kierować korespondencję do Partnera Finansującego w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany w Umowie Inwestycyjnej. Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji jest data przesłania przez Ostatecznego Odbiorcę przesyłki elektronicznej na wskazany powyżej adres poczty elektronicznej (e-mail).
8. Poprzez zawarcie Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący 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 z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną].

§ 35

Lista załączników:
-) załącznik nr 1 – Wniosek o udzielenie pożyczki /wzór/ wraz z załącznikami (w tym wzorem Biznes planu),
-) załącznik nr 2 – Zasady naboru i rozpatrywania wniosków ROZWOJOWA (IV),
-) załącznik nr 3 - Umowa Inwestycyjna - Pożyczka rozwojowa (IV) /wzór/,
-) załącznik nr 4 – Zasady rozliczenia Jednostkowej Pożyczki,
-) załącznik nr 5 – Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców.

§ 36

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 30 października 2026 roku.
2. Regulamin może zostać w dowolnym momencie zmieniony lub uchylony przez Partnera Finansującego.