

Załącznik do Zarządzenia Dyrektora biura  
Nr 5/2024 z dnia 09.10.2024 r.

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK**  
**Instrument Finansowy – Pożyczka Re-aktywacja**

W związku z Umową Operacyjną Nr 2/RPWP/3822/2023/V/R/535 zawartą w dniu 22.03.2023 r., wraz z późniejszym aneksem, pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, jako Menadżerem/ Zamawiającym a Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane przez Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości jako Pośrednikiem Finansowym/ Wykonawcą dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka Re-aktywacja ustala się niniejszy Regulamin.

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Tworzy się Fundusz Pożyczkowy (FP) w oparciu o środki finansowe pochodzące z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 oraz środków własnych Unii Gospodarczej Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości (zwanej dalej Unia).
2. Fundusz Pożyczkowy (FP) funkcjonuje w ramach Struktury Organizacyjnej Unii Gospodarczej Regionu Śremskiego – Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej i wiąże strony od daty jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty zobowiązania z jej tytułu. Wszelkie zmiany Regulaminu mają zastosowanie do umów pożyczek od dnia wejścia w życie tych zmian.
4. W przypadku zmiany treści Regulaminu, Unia zobowiązana jest udostępnić Pożyczkobiorcy Regulamin uwzględniający zmiany.
5. W razie sprzeczności treści Umowy Inwestycyjnej z Regulaminem, strony są związane umową.
6. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

**Dzień Roboczy** - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy ( tekst jednolity: Dz.U. z 2020 r. poz. 1920).

**Fundusz** – Fundusz Pożyczkowy, wyodrębniony księgowo fundusz w Unii udzielający pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom lub podmiotom rozpoczynającym działalność gospodarczą.

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

**Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Wielkopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014 – 2020.

**Instrument Finansowy** – utworzony przez Unię Instrument Finansowy Pożyczka Re-aktywacja, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia (UE) 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013.

**Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego Pożyczka Re-aktywacja w ramach Umowy Inwestycyjnej.

**Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka Re-aktywacja.

**Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera.

**MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu ( Dz.Urz.UE L 187 z 26.06.2014 r. s.1 z późn.zm).

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

**Okres Budowy Portfela** – okres określony w Umowie Operacyjnej, w którym Fundusz wypłaca na rzecz Pożyczkobiorców Wkład Funduszu Funduszy oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych do końca tego Okresu Umów Inwestycyjnych.

**Okres karencji** – okres zawieszenia spłaty kapitałowej części raty od dnia uruchomienia pożyczki do terminu spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej.

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

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

**Pożyczkobiorca** – Przedsiębiorca, któremu udzielono Pożyczki.

**Pożyczkodawca** – Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości.

**Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorcy (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 192 z późn. zm.) wpisaną odpowiednio do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, spełniającym ponadto przesłanki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji(UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. zgodnie z którym:

- a) za **mikroprzedsiębiorcę** uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
  - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 2 milionów EUR,
- b) za **małego przedsiębiorcę** uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz
  - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 10 milionów EUR,
- c) za **średniego przedsiębiorcę** uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz

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

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

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

**Restrukturyzacja** – dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą a Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane przez Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego – Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia.

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

**Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane przez Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego.

**Umowa Operacyjna** – zawarta pomiędzy Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane przez Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Re-aktywacja, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki dla Pożyczkobiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego.

**Umowa o Finansowanie** – umowa o finansowanie Funduszu Funduszy w ramach Osi Priorytetowej 11 INSTRUMENT REACT-EU EFRR Działania 11.1. „Wspieranie kryzysowych działań naprawczych w obszarze gospodarczym (REACT-EU)” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 numer RPWP.11.01.00-30-0001/22-00 zawarta w dniu 30 maja 2022 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Wielkopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, z późn. zm.

**Wkład Funduszu Funduszy** – środki finansowe Funduszu Funduszy wniesione przez Menadżera – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) do Instrumentu Finansowego przeznaczone na udzielanie pożyczek w celu finansowania inwestycji.

**Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej** – prawo stron Umowy do jej rozwiązania przed terminem spłaty.

**Windykacja** – działania Unii lub osoby trzeciej działającej na jej zlecenie, zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki.

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

## II. KRYTERIA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

Przedsiębiorcy ubiegający się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
- b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- c) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego;
- e) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
- f) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, w rozumieniu § 25 ust. 3 Umowy, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,
- g) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie wielkopolskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.  
W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa wielkopolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,
- h) nie posiadają zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.
- i) nie są podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik 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, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami).
- j) nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy.
- k) nie zachodzą w stosunku do nich ani też do osób wchodzących w skład ich organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046.

- l) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy,
- m) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymywania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących regulacji krajowych lub unijnych ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (ani nie jest powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
- n) nie są podmiotami bezpośrednio lub pośrednio wspierającymi agresję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub poważne naruszenia praw człowieka lub represje wobec społeczeństwa obywatelskiego i opozycji demokratycznej lub których działalność stanowi inne poważne zagrożenie dla demokracji lub praworządności w Federacji Rosyjskiej lub na Białorusi (ani nie są powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
- o) nie są podmiotami (ani nie są powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami), względem których stosowane są środki sankcyjne w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, i które figurują na właściwych listach sankcyjnych (unijnych lub krajowych),
- p) nie są podmiotami podlegającymi wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa ani wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji.

### III. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA – CELE INWESTYCJI

1. W ramach instrumentu finansowego finansowane będą Inwestycje na terenie województwa wielkopolskiego realizowane przez MŚP w zakresie kryzysowych działań naprawczych w obszarze gospodarczym w kontekście pandemii COVID-19 prowadzące w szczególności do:
  - a) uelastycznienia profilu działalności firm poprzez wzmocnienie ich działalności inwestycyjnej prowadzącej do wdrażania innowacji produktowych i usługowych<sup>1</sup>, lub
  - b) wzmocnienia płynności finansowej przedsiębiorstw w celu przeciwdziałania, zapobiegania i łagodzenia negatywnych skutków gospodarczych wywołanych epidemią COVID-19.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na finansowanie kapitału obrotowego dla MŚP z zastrzeżeniem z pkt. V.2 i V.3 lub finansowanie wsparcia na inwestycje MŚP w szczególności na:
  - a) finansowanie sektorów o dużym potencjale tworzenia miejsc pracy zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 1 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
  - b) finansowanie Inwestycji przyczyniających się do transformacji ku ekologicznej bądź cyfrowej gospodarce zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 2 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
  - c) finansowanie Inwestycji w infrastrukturę zapewniającą obywatelom podstawowe usługi<sup>2</sup> lub

<sup>1</sup> przez innowację produktową lub usługową rozumie się innowację co najmniej na poziomie przedsiębiorcy

<sup>2</sup> usługi podstawowe to przede wszystkim edukacja i ochrona zdrowia, transport, podstawowe usługi publiczne takie, jak np.: zaopatrzenie w energię, transport miejski, gospodarka odpadami, gospodarka wodna, ochrona środowiska czy pomoc społeczna.

- d) finansowanie w sektorach, które są w największym stopniu dotknięte kryzysem związanym z COVID-19 zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 3 do Metryki Instrumentu Finansowego.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

#### IV. WYKLUCZENIA Z FINANSOWANIA

Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) finansowanie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- b) prefinansowanie wydatków, w części na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
- d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- e) dokonanie spłaty zaległych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. III powyżej;
- g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- l) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- m) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- n) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

- o) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- p) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- q) 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;
- r) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych;
- s) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

#### V. OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do kwoty nieprzekraczającej 10% Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Z zastrzeżeniem pkt. V.3. finansowanie kapitału obrotowego na rzecz jednego Ostatecznego Odbiorcy jest możliwe wyłącznie do wysokości 300 000,00 zł w ramach Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. W przypadku Ostatecznego Odbiorcy dotkniętego negatywnymi skutkami gospodarczymi COVID-19, bezpośredni związek przedsięwzięcia inwestycyjnego z kapitałem obrotowym nie jest wymagany. Ostateczny Odbiorca dotknięty negatywnymi skutkami COVID-19 może uzyskać w ramach Jednostkowej Pożyczki wsparcie na finansowanie wyłącznie kapitału obrotowego, przy czym całkowita kwota takiej pożyczki nie może przekroczyć 300 000,00 zł.
4. Wpływ negatywnych skutków, o których mowa powyżej, wymaga potwierdzenia przez Pośrednika Finansowego.
5. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki dwie Jednostkowe Pożyczki, przy czym łączna wartość Wkładu Funduszu Funduszy w Jednostkowych Pożyczkach udzielanych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 20% Limitu Pożyczki Re-aktywacja.

#### VI. WARUNKI I TRYB UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Na podstawie jednej Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkobiorcy może być udzielona pożyczka w kwocie:
  - a) Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa do 400.000,00 zł.
2. Udział własny Pożyczkobiorcy w przedsięwzięciu finansowanym Pożyczką nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.,
4. Maksymalna karencja podstawowa w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 3 miesiące od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja podstawowa nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ppkt 3 powyżej.
5. Pożyczki udzielane przez Unię mogą być oprocentowane:
  - a) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14

z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;

- b) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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.

W przypadku zamiaru udzielenia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, poinformowania o zamiarze przyznania pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami i zapisami Umowy.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **połowy 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 o którym mowa w pkt. VI.5. ppkt. a)<sup>3</sup>.

- a) Wyłącznie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w pkt. VI.5. ppkt. b) w przypadku:

- finansowania sektorów o dużym potencjale tworzenia miejsc pracy stanowiącym Załącznik nr 1 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
- finansowania Inwestycji przyczyniających się do transformacji ku ekologicznej bądź cyfrowej gospodarce zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 2 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
- finansowania Inwestycji w infrastrukturę zapewniającą obywatelom podstawowe usługi *opisanymi w przypisie nr 2* lub
- finansowania w sektorach, które są w największym stopniu dotknięte kryzysem związanym z COVID-19 zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 3 do Metryki Instrumentu Finansowego

oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w wysokości **połowy stopy bazowej, pomniejszonej o 1 punkt procentowy**, ale nie mniejsze niż 0,1% w skali roku.

W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

6. Unia nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

<sup>3</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

7. Pożyczka wraz z odsetkami jest spłacana w ratach miesięcznych, zgodnie z ustalonym dla każdego Pożyczkobiorcy harmonogramem spłat. Raty ustalane są malejąco, tj. kwota kapitału w każdej racie jest stała, natomiast kwota odsetek liczona jest od aktualnego zadłużenia Pożyczkobiorcy.
8. Pożyczki są udzielane przez Unię po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia i po ocenie należytego zabezpieczenia ich spłaty. Analiza ryzyka dokonywana jest zgodnie ze stosowaną przez Unię metodologią oceny ryzyka. Analiza ryzyka winna stwierdzić, iż przedsiębiorca jest w stanie odpowiednio i efektywnie wykorzystać pożyczkę i terminowo ją spłacać.
9. Wyznaczenie ratingu oraz marży przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE C 14 z 19.01.2008 r., str. 6 lub komunikat zastępujący).
10. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie przez Pożyczkobiorcę zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie (zdolność pożyczkowa) oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty w/w kwot.
11. Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Unię, zgodnych z jej polityką zabezpieczeń.
12. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Unią lub jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów, w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych.
13. Wybór ostatecznych Pożyczkobiorców dokonywany jest każdorazowo w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.

#### VII. OCENA ZDOLNOŚCI POŻYCZKOWEJ

1. Zdolność pożyczkową, o której mowa w pkt. VI ppkt. 10 określają w szczególności:
  - a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
  - b) suma zobowiązań prywatnych,
  - c) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej,
  - d) struktura i wielkość aktywów i pasywów,
  - e) historia współpracy z Unią oraz innymi instytucjami finansowymi,
  - f) branża, w której działa Wnioskodawca, związana z planowaną do sfinansowania inwestycją.
2. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Unia ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku i planu operacyjnego wraz z załącznikami, dokumentów dodatkowych oraz wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
4. Unia ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.

### VIII. ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI

1. Każda pożyczka musi być należycie zabezpieczona.
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi obligatoryjnie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz dodatkowo:
  - a) poręczenie wekslowe (w przypadku poręczenia osoby fizycznej konieczna jest zgoda współmałżonka poręczyciela pozostającego we wspólnocie majątkowej lub poręczenie wekslowe współmałżonka poręczyciela),
  - b) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
  - c) hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia,
  - d) sądowy zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu zastawu,
  - e) przewłaszczenie na zabezpieczenie wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu przewłaszczenia,
  - f) gwarancje bankowe,
  - g) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - h) inne, przewidziane przepisami prawa.
3. Dodatkowe zabezpieczenie pożyczki wymienione w pkt. VIII.2 powinno stanowić nie mniej niż 100% kwoty udzielonej pożyczki z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia w postaci:
  - a) zastawu rejestrowego – nie mniej niż 130 % kwoty pożyczki,
  - b) przewłaszczenia – nie mniej niż 130 % kwoty pożyczki,
  - c) hipoteki - nie mniej niż 150 % kwoty pożyczki.
4. Ostateczna forma zabezpieczenia pożyczki, a także wysokość procentowego zabezpieczenia pożyczki będą wynikiem oceny scoringowej oraz indywidualnych konsultacji z Pożyczkobiorcą.
5. Unia zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego/innego zabezpieczenia niż proponowane przez Pożyczkobiorcę.
6. Dodatkowe formy zabezpieczenia wymienione w pkt. 2 mogą być stosowane łącznie.
7. Przy wyborze i ocenie zarówno podstawowego jak i dodatkowego zabezpieczenia pożyczki Unia uwzględni m.in:
  - a) zdolność kredytową Pożyczkobiorcy,
  - b) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
  - c) rzeczywistą (rynkową) wartość zabezpieczenia,
  - d) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz osób zabezpieczających spłatę pożyczki, w tym powiązania rodzinne i gospodarcze osób odpowiedzialnych za zabezpieczenie pożyczki,
  - e) status prawny Pożyczkobiorcy,
  - f) cel, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
  - g) ryzyko związane z utratą zabezpieczenia pożyczki,
  - h) ryzyko związane ze spadkiem wartości zabezpieczenia pożyczki,
  - i) uwarunkowania formalno-prawne związane z proponowanym zabezpieczeniem pożyczki.
  - j) dotychczasową historię współpracy Pożyczkobiorcy z Unią.
8. Unia zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej.
9. Koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia pożyczki ponosi każdorazowo Pożyczkobiorca.

10. Zabezpieczenia rzeczowe: hipoteka, przewłaszczenie, zastaw ustanawiane są na rzecz reprezentanta Konsorcjum, tj. Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości.

#### IX. PROCES UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczka udzielana jest na podstawie Umowy Inwestycyjnej w oparciu o wniosek oraz plan operacyjny Pożyczkobiorcy stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, oraz dodatkowych dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku. Lista wymaganych dokumentów dostępna jest w siedzibie Unii oraz na stronie internetowej [www.unia.srem.com.pl](http://www.unia.srem.com.pl).
2. Wniosek o pożyczkę należy składać bezpośrednio w siedzibie Unii lub Cechu Rzemiosł Różnych, bądź przesłać pocztą tradycyjną na adres siedziby Unii tj. ul. Okulickiego 3, 63-100 Śrem.
3. Wszystkie dokumenty należy wypełnić czytelnie, wydrukować i podpisać przez osoby upoważnione, zgodnie z dokumentem rejestrowym Wnioskodawcy.
11. Wszystkie dokumenty powinny zostać przedłożone w języku polskim, a w przypadku dokumentów obcojęzycznych wraz ze stosownym tłumaczeniem.
12. W przypadku braków formalnych (uniemożliwiających identyfikację wnioskodawcy), weryfikowanych na podstawie listy sprawdzającej, wniosek nie zostanie zarejestrowany i tym samym nie zostanie przekazany do pogłębionej oceny formalnej i merytorycznej.
13. Złożony poprawnie wniosek wraz z wszystkimi obligatoryjnymi załącznikami trafia do pracownika Funduszu Pożyczkowego (FP), gdzie następuje jego ocena formalno-merytoryczna.
14. Pracownik FP dokonuje formalno-merytorycznej oceny złożonego wniosku, a w przypadku konieczności wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia braków formalnych i/lub merytorycznych.
15. Brak złożenia uzupełnienia przez Wnioskodawcę w terminie wskazanym przez pracownika FP może skutkować pozostawieniem wniosku bez rozpoznania, o czym pracownik FP powiadamia Wnioskodawcę. Na prośbę Wnioskodawcy termin uzupełnienia może zostać wydłużony.
16. Termin rozpatrzenia złożonego wniosku o pożyczkę nie powinien być dłuższy niż 30 dni roboczych, jednakże Unia zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu oceny wniosku w zależności od ilości wymaganych uzupełnień (zarówno w przypadku złożonego wniosku jak i załączników) oraz czasu, w jakim uzupełnienia zostaną złożone w FP przez Wnioskodawcę.
17. Na etapie oceny wniosku o pożyczkę pracownicy FP mogą przeprowadzić wizytację u Wnioskodawcy, której celem będzie weryfikacja informacji zawartych we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Wnioskodawcy.
18. Unia zastrzega sobie możliwość współpracy z Biurami Informacji Gospodarczej i jednostkami współpracującymi w zakresie zasięgania informacji o Wnioskodawcy.
19. Pracownik FP może odrzucić wniosek w wyniku oceny formalno-merytorycznej, jeśli wniosek wraz z załącznikami nie spełnia wymogów dokumentacji projektowej.
20. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej pracownik FP przygotowuje pismo o odrzuceniu wniosku i powiadamia o tym Wnioskodawcę.
21. W wyniku pozytywnej oceny złożonych dokumentów, kompletny i poprawny pod względem formalno-merytorycznym wniosek wraz z opinią pracownika FP, zostaje przekazany do analityka finansowego w celu oceny ryzyka.

22. Analityk finansowy, dokonuje oceny wniosku pod kątem oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i przygotowuje propozycję dla Komisji Pożyczkowej (KP) o udzieleniu pożyczki i warunkach jej udzielenia (kwota pożyczki, zabezpieczenia itp.) lub o odmowie udzielenia pożyczki.
23. Ocena analityczna podlega m.in. na sprawdzeniu:
  - a) prawdziwości danych dotyczących Wnioskodawcy ustalonych na podstawie dokumentów rejestrowych,
  - b) zakresu kosztów kwalifikowanych do finansowania z pożyczki,
  - c) rzetelności i poprawności przedstawionych informacji na temat planowanego przedsięwzięcia,
  - d) rzetelności wywiązywania się z wcześniejszych zobowiązań,
  - e) rzetelności i przejrzystości prognozy sytuacji finansowej Wnioskodawcy, w tym źródeł finansowania przedsięwzięcia,
  - f) zdolności do spłaty pożyczki,
  - g) proponowanych form zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - h) innych uznanych za niezbędne na etapie oceny analitycznej.
24. Analityk finansowy dokonuje oceny wniosku oraz powołuje Komisję Pożyczkową (KP) w trybie stacjonarnym, w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od dnia przekazania wniosku do oceny analitycznej.
25. W skład KP wchodzi 3 członków z prawem głosu tj. Przewodniczący i dwóch członków.
26. KP po zapoznaniu się z propozycją analityka finansowego, rekomenduje przyznanie pożyczki oraz warunki jej przyznania lub odmowę udzielenia pożyczki. Rekomendacje KP mają formę protokołu.
27. Protokół z posiedzenia KP sporządzany jest przez Przewodniczącego.
28. Decyzja KP w sprawie przyznania pożyczki, bądź odmowie przyznania przekazywana jest Kierownikowi Projektu lub bezpośrednio pracownikowi FP, celem dopełnienia wszelkich formalności związanych z przygotowaniem Umowy, jej podpisaniem, uruchomieniem pożyczki lub przekazaniem pisemnej informacji o odmowie udzielenia pożyczki.
29. Pracownik FP powiadamia Pożyczkobiorcę o decyzji KP oraz warunkach, na jakich może zostać zawarta Umowa Inwestycyjna.
30. Z chwilą akceptacji przez Pożyczkobiorcę warunków, na jakich może zostać udzielona pożyczka, pracownik FP przygotowuje Umowę Inwestycyjną wraz z dokumentami dotyczącymi prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
31. Osoby uczestniczące w analizie wniosków o udzielenie pożyczki, obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę.
32. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługują żadnego rodzaju roszczenia wobec Unii z tego tytułu.
33. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z kopią załączników pozostaje w dokumentacji Unii.

## **X. UMOWA INWESTYCYJNA**

1. Umowa Inwestycyjna zawierana jest pomiędzy Konsorcjum w składzie Unia Gospodarcza Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości i Cech Rzemiosł Różnych reprezentowane Unię Gospodarczą Regionu Śremskiego - Śremski Ośrodek Wspierania Małej Przedsiębiorczości a Pożyczkobiorcą.

2. Umowa Inwestycyjna powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji przez KP. Nieprzystąpienie do Umowy Inwestycyjnej w ww. terminie zostanie uznane jako rezygnacja Wnioskodawcy z zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a podjęta decyzja zostanie anulowana.
3. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej w trzech jednobrzmiących egzemplarzach (jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy i dwa egzemplarze dla Unii).
4. Równocześnie z Umową Inwestycyjną powinny zostać podpisane dokumenty ustanawiające zabezpieczenie spłaty pożyczki.
5. Warunkiem uruchomienia pożyczki jest prawomocne ustanowienie na rzecz Unii wszystkich wymaganych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnej. W uzasadnionych przypadkach pożyczka może zostać uruchomiona przed prawomocnym ustanowieniem wymaganych zabezpieczeń. Dotyczy to w szczególności ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki i zastawu rejestrowego oraz przypadków, gdy zabezpieczenie jest ustanawiane na składnikach majątkowych nabywanych ze środków pożyczki. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki uruchomienie może nastąpić po przedłożeniu przez Pożyczkobiorcę aktu notarialnego. Zaś w przypadku zastawu rejestrowego uruchomienie pożyczki może nastąpić po przedłożeniu przez Pożyczkobiorcę złożonego w sądzie stosownego wniosku o dokonanie wpisu wraz z dowodem jego złożenia.
6. Zmiana treści Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej – aneksu do Umowy, pod rygorem nieważności.

#### **XI. WYKORZYSTANIE POŻYCZKI**

1. Pożyczka powinna być wykorzystana na sfinansowanie celu określonego w Umowie Inwestycyjnej.
2. Pożyczka może być wypłacona jednorazowo lub w transzach.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Unię wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że wszystkie Pożyczki udzielane w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Re-aktywacja muszą zostać wypłacone w całości w Okresie Budowy Portfela właściwym dla danej Umowy Operacyjnej.
4. Wypłata pożyczki lub I transzy nastąpi w terminie 7 dni roboczych od daty dostarczenia do Unii kompletu wymaganych dokumentów dot. zabezpieczenia pożyczki określonych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Wypłata kolejnej transzy nastąpi po spełnieniu warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej, w tym po udokumentowaniu wykorzystania poprzedniej transzy.
6. Wypłata pożyczki następuje bezgotówkowo tj. poprzez przelew środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub na rachunki bankowe dostawców towarów /produktów/ usług/ maszyn i urządzeń, zgodnie z przedsięwzięciem inwestycyjnym określonym w Umowie Inwestycyjnej.
7. W okresie wykorzystywania pożyczki przez Pożyczkobiorcę Unia zastrzega sobie prawo kontroli realizacji postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz badania zabezpieczenia zwrotności pożyczki, w tym również przeprowadzenia inspekcji w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
8. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 90 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie

w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 30 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji.

9. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
10. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
11. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy.
12. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania.
13. Dokonanie zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki nie zwalnia Pożyczkobiorcy od pozostałych konsekwencji niedotrzymania terminu rozliczenia Pożyczki wynikających z treści Umowy Inwestycyjnej.

## XII. SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłaty pożyczki i odsetek dokonuje Pożyczkobiorca przez przełanie środków pieniężnych lub ich wpłat, na rachunek bankowy Unii wskazany w Umowie Inwestycyjnej zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki.
2. Pożyczka podlega spłacie przedterminowo w następujących przypadkach:
  - a) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
  - b) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Pożyczkobiorcę,
  - c) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Unię na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
3. Pożyczkobiorca może w wyjątkowych przypadkach złożyć umotywowany wniosek o zmianę terminu spłaty pożyczki lub rat pożyczki.
4. W przypadku opóźnień w zapłacie raty pożyczki oraz niedopłaty raty pożyczki, od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki za opóźnienie w wysokości 14% w stosunku rocznym. Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie- art 481 § 2<sup>1</sup> KC).
5. Umowa Inwestycyjna wygasa po spłacie całej kwoty pożyczki wraz ze wszystkimi pozostałymi należnościami wynikającymi z Umowy.
6. Jako datę spłaty pożyczki i odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Unii.
7. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkobiorca odbierze od Pożyczkodawcy niewykorzystany weksel „in blanco” w terminie 30 dni, a w przypadku nie odebrania weksla w powyższym terminie, Pożyczkobiorca upoważnia Pożyczkodawcę do komisyjnego zniszczenia weksla.

8. Na wniosek Pożyczkobiorcy wystawiane jest przez Unię zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Pożyczkobiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.
9. W razie braku spłaty oraz braku możliwości restrukturyzacji zadłużenia, Unia dochodzić będzie swoich roszczeń w drodze windykacji sądowej, w tym z przyjętych zabezpieczeń.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poniesienia skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.
11. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umów Operacyjnych lub Umowy o Finansowanie wszystkie prawa i obowiązki Unii wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz prawa powiązane przechodzą odpowiednio na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.

### **XIII. KONTROLA WYKORZYSTANIA I SPŁATY POŻYCZKI**

1. Wykorzystanie i spłata Pożyczki oraz realizacja Inwestycji podlegają kontroli przez Unię.
2. Kontrola o której mowa w pkt. 1 jest prowadzona w następujący sposób:
  - a) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
  - b) na podstawie dokumentacji określonej w pkt. XI Regulaminu dotyczącego wykorzystania Pożyczki.
  - c) poprzez wizytację miejsca realizacji Inwestycji i/lub siedziby Pożyczkobiorcy w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej,
  - d) poprzez kontrolę wystąpienia nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. W celu przeprowadzenia kontroli nakładania się finansowania Unia może zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących przypadków uzyskania przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej.
4. Wykorzystanie Pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli instytucji, z których pozyskano środki na udzielenie Pożyczki, osób trzecich wskazanych przez te instytucje, oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.
5. Fundusz zobowiązany jest do potwierdzenia zgodności przeznaczenia i wydatkowania środków Pożyczki z celami wskazanymi w pkt. III Regulaminu.

### **XIV. OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY**

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

1. Prawidłowego rozliczenia się z pożyczki zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek oraz Umową Inwestycyjną.
2. Niezwłocznego przekazywania informacji określonych w Umowie Inwestycyjnej na każde żądanie Unii przez cały okres spłaty pożyczki, w szczególności niezbędnych informacji o swojej sytuacji prawnej i ekonomicznej, w tym o zaciąganych pożyczkach, kredytach i innych obciążeniach.
3. Umożliwienia Funduszowi, Funduszowi Funduszy, Instytucji Zarządzającej oraz innym podmiotom wskazanym przez powyższe instytucje kontroli oraz do udostępniania wszelkiej dokumentacji celem skontrolowania wykorzystania pożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczenia i oceny aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej.

4. Poddania kontroli Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania,
  - a) w czasie obowiązywania zawartej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzielaniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów,
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.
5. Przechowywania odpowiedniej dokumentacji przez okres od momentu podpisania Umowy Inwestycyjnej do dnia wskazanego w Umowie.
6. Nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem.
7. Realizowania zapisów Umowy Inwestycyjnej zawartej z Unią z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności.
8. Niezwłocznego zawiadomiania Unii o zmianach adresu siedziby firmy, zamieszkania, zmianie nazwisk, zmianie danych kontaktowych i innych mających wpływ na zawartą Umowę Inwestycyjną.
9. Stosowania się do zakazu wydzierżawiania, wynajmowania oraz przenoszenia całości lub części praw własności środków trwałych, nabytych w ramach przedsięwzięcia – do którego stosuje się zapisy niniejszego Regulaminu – bez zgody Unii.
10. Wykorzystania środków Pożyczki zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, politykami horyzontalnymi UE, w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi.
11. Do złożenia oświadczenia o tym, że:
  - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik 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, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami); oraz
  - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
  - c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046;
  - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Pożyczkobiorcy do niezwłocznego informowania Unii o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Unii przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.
12. Do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
13. Stosowania innych Wytycznych obowiązujących przy realizacji Umowy Inwestycyjnej.

### **XV. ZASADY ROZWIĄZYWANIA UMÓW**

1. Każdej ze stron Umowy Inwestycyjnej przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 – dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę pożyczki w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Pożyczkodawcy kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi Pożyczkodawcy do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Pożyczkodawcę.
3. Unia zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
  - a) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
  - b) dopuścił się zwłoki ze spłatą trzech kolejnych pełnych rat zadłużenia,
  - c) utracił zdolność kredytową,
  - d) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartości prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Unię,
  - e) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie Umowy Inwestycyjnej albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią Umowy Inwestycyjnej,
  - f) gdy środki finansowe z udzielonej Pożyczki będą nakładać się z dofinansowaniem przyznany Pożyczkobiorcy z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
4. Unia zawiadomi Pożyczkobiorcę i osoby lub podmioty zabezpieczające spłatę, listem poleconym o postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
5. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Unię.
6. Uchybienie terminowi spłaty zadłużenia, skutkuje powstaniem zadłużenia przeterminowanego, do którego stosuje się pkt. XII ppkt. 4 niniejszego Regulaminu.

### **XVI. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ**

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym, do którego stosuje się pkt XII ppkt. 4 niniejszego Regulaminu.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty Pożyczki, Unia może wyrazić zgodę na restrukturyzację Pożyczki.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania windykacyjne według obowiązujących w Unii procedur.
4. Unia w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.
5. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.
6. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci pożyczki postawionej w stan natychmiastowej wymagalności wraz z odsetkami i kosztami, Unia ma prawo do windykowania należnej mu kwoty. Unia może zlecić

osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Fundusz Pożyczkowy należnych świadczeń pieniężnych, wówczas dodatkowymi kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.

7. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/ rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy spłacane są w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe, koszty egzekucji i windykacji pozasądowej,
  - b) należne opłaty oraz inne koszty poniesione przez Unię,
  - c) odsetki od należności przeterminowanych (karne),
  - d) zaległe odsetki,
  - e) zaległe raty kapitałowe,
  - f) odsetki bieżące,
  - g) bieżące raty kapitałowe.

#### XVII. UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI

1. Regulamin wraz z wnioskiem pożyczkowym udostępniany jest w siedzibie Unii i Partnera oraz na stronie internetowej Unii [www.unia.srem.com.pl](http://www.unia.srem.com.pl).
2. Wszelkie przewidziane w Regulaminie powiadomienia Wnioskodawcy dokonywane są w formie pisemnej poprzez e-mail i/lub pocztę tradycyjną.

Wykaz załączników:

1. Wniosek o udzielenie pożyczki Pożyczka Re-aktywacja.