

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

dla Instrumentu Finansowego Pożyczka EKOenergetyczna III utworzonego przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości

WSTĘP

Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości w niniejszym regulaminie ustala zasady ubiegania się, udzielania oraz wykorzystania pożyczek dla Instrumentu Finansowego Pożyczka EKOenergetyczna III. Udzielane przez Fundację pożyczki stanowią realizację celów statutowych Fundacji i są częścią systemu wsparcia mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw budowanego w oparciu o środki pochodzące z funduszy unijnych, samorządu oraz budżetu Państwa.

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek ze środków powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. przez Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu na mocy postanowień *Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013*, uzupełnionych o wkład własny Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.
3. Usługi finansowe świadczone są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.
4. Regulamin niniejszy określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek przez przedsiębiorców.

§ 2

Użyte w regulaminie pojęcia oznaczają:

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

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

Fundacja/Pośrednik Finansowy – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

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

Instrument Finansowy – utworzony przez Fundację instrument finansowy Pożyczka EKOenergetyczna III,

WFR – Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu;

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

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;

Pożyczka - środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i niniejszym Regulaminie (Pożyczka EKOenergetyczna III);

Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca – MŚP, któremu udzielono Pożyczki;

Pożyczkodawca – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

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

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

sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 43 milionów EUR,

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

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

Umowa Pożyczki – umowa zawarta między Fundacją a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego Pożyczka EKOenergetyczna III;

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

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

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

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

ROZDZIAŁ II WARUNKI UDZIELANYCH POŻYCZEK

§ 3

Odbiorcy udzielanych pożyczek

Ostatecznymi Odbiorcami wsparcia w postaci Jednostkowej Pożyczki są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) w rozumieniu przepisów Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego, które spełniają łącznie następujące kryteria:

- a) w dniu zawarcia Umowy Pożyczki posiadają na terenie województwa wielkopolskiego 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 i deklarują stałe prowadzenie działalności gospodarczej na terenie województwa wielkopolskiego;
- b) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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 (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia

go zmieniającego/zastępującego, nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;

- c) 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;
- d) nie została wydana ze skutkiem wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych (wyłączeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa);
- e) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/ Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
- f) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich współnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;
- g) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki;
- h) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących unijnych lub krajowych regulacji ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie;
- i) spełnią ewentualne inne kryteria określone przez Pośrednika Finansowego, z zachowaniem zasady równego traktowania Ostatecznych Odbiorców.

§ 4

Zasady i wymogi stawiane w zakresie przeznaczenia Pożyczki:

1. Pożyczka jest udzielana na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych realizowanych na terenie województwa wielkopolskiego, których celem jest zmniejszenie negatywnego oddziaływania na środowisko, w tym poprawa jakości powietrza.
2. Założenia ekonomiczne i finansowe dotyczące przeznaczenia pożyczki potwierdzają jego ekonomiczną opłacalność i rynkowe uzasadnienie.
3. Nie jest wymagany wkład własny Pożyczkobiorcy.
4. W przypadkach, w których wydatki ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według średniego kursu NBP, z dnia zapłaty za wydatki finansowane z pożyczki.

§ 5

Przeznaczenie

1. Środki Jednostkowej Pożyczki muszą być przeznaczone na przedsięwzięcia inwestycyjne realizowane u Ostatecznych Odbiorców na terenie województwa wielkopolskiego, których celem jest zmniejszenie negatywnego oddziaływania na środowisko, w tym poprawa jakości powietrza, tj.:
 - a) typy przedsięwzięć, o których mowa w Obwieszczeniu Ministra Klimatu i Środowiska z dnia 30 listopada 2021 r. w sprawie szczegółowego wykazu przedsięwzięć służących poprawie efektywności energetycznej lub dokumencie go zastępującym, w tym:
 - przedsięwzięcia służące poprawie efektywności energetycznej w zakresie odzyskiwania energii, w tym odzyskiwania energii w procesach przemysłowych,
 - modernizacja energetyczna budynków należących do Ostatecznych Odbiorców,
 - modernizacja lub wymiana urządzeń i instalacji wykorzystywanych w procesach przemysłowych,
 - wymiany źródeł ciepła na bardziej efektywne energetycznie;
 - b) budowa lub modernizacja instalacji służących wytwarzaniu energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych wraz z niezbędną infrastrukturą, w tym również infrastruktury służącej przyłączeniu źródła do sieci dystrybucyjnej/przesyłowej czy systemów magazynowania energii;
 - c) budowa lub modernizacja instalacji umożliwiających odzysk energii cieplnej powstającej w trakcie procesów przemysłowych lub podczas produkcji, poprawiające sprawność energetyczną układów technologicznych oraz oszczędność energii cieplnej, wraz z niezbędną infrastrukturą, w tym również infrastruktury służącej przyłączeniu źródła do sieci dystrybucyjnej/przesyłowej czy systemów magazynowania energii;

- d) zakup nie starszych niż 2 lata¹ niskoemisyjnych środków transportu² na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej;
- e) rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych i tankowania paliw alternatywnych;
- f) budowa lub modernizacja systemów magazynowania energii;
- g) inwestycje w rozwój technologii wodorowej.

2. W przypadku § 5 pkt 1 lit. a) środki Jednostkowej Pożyczki mogą być przeznaczone również na przeprowadzenie audytu energetycznego lub audytu efektywności energetycznej³, wyłącznie jako elementu przedsięwzięcia inwestycyjnego.

3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych w ramach finansowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego możliwe jest w zakresie niezbędnym do realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego, ale nie większym niż 10% wartości Jednostkowej Pożyczki.

Powyższe zdanie nie dotyczy przedsięwzięć inwestycyjnych, o których mowa w § 5 pkt 1 lit. a), c) i d)

– w tych przypadkach brak jest możliwości zakupu w ramach Jednostkowej Pożyczki gruntów niezabudowanych lub zabudowanych.

4. W przypadku inwestycji ujętych w § 5 pkt 1 lit. a):

- a) udzielenie Jednostkowej Pożyczki uwarunkowane jest wcześniejszym przeprowadzeniem audytu energetycznego lub efektywności energetycznej (audytu ex ante),
- b) Jednostkowa Pożyczka musi zostać udzielona na inwestycję, która przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej o co najmniej 10% w stosunku do stanu wyjściowego, tj. sprzed realizacji inwestycji, określonego w audycie energetycznym lub audycie efektywności energetycznej.

W przypadku audytów energetycznych/audytów efektywności energetycznej przedsięwzięcie inwestycyjne objęte Jednostkową Pożyczką musi wynikać z audytu, zweryfikowanego przez Pośrednika Finansowego na etapie oceny wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

5. W przypadku inwestycji dotyczącej wymiany bądź modernizacji źródła ciepła lub energii elektrycznej, zakres inwestycji (po jej zakończeniu) nie może spowodować wzrostu emisji zanieczyszczeń.

6. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) finansowanie wydatków objętych wsparciem uprzednio lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Unii Europejskiej lub krajowych środków publicznych lub innych

¹Decyduje rok produkcji środka transportu.

²Zasilanych biopaliwami ciekłymi, sprężonym gazem ziemnym (CNG) lub skroplonym gazem ziemnym (LNG), w tym pochodzącym z biometanu, lub wodorem, lub wykorzystujących do napędu energię elektryczną, a także pojazdy hybrydowe.

³Audyt energetyczny powinien zostać wykonany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (ze zm. lub dokument zastępujący). Kryteria minimalne audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej.

Audyt efektywności energetycznej powinien zostać wykonany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Energii z 5 października 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu sporządzania audytu efektywności energetycznej oraz metod obliczania oszczędności energii (lub dokumentem zmieniającym/zastępującym).

- źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (możliwe jest łączenie środków z Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem w ramach tego samego wydatku 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);
- b) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z przeznaczeniem finansowania, o którym mowa w § 5 pkt. 1, w tym wydatków obrotowych Ostatecznego Odbiorcy;
 - c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione;
 - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą;
 - f) finansowanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych i prawomocnych wyroków sądowych, z wyłączeniem podatku od towarów i usług;
 - g) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych;
 - h) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
 - i) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu⁴;
 - j) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
 - k) finansowanie instalacji do termicznego przekształcania odpadów;
 - l) finansowanie instalacji do współspalania biomasy z węglem;
 - m) finansowanie inwestycji w jednostki wytwórcze ciepła/chłodu, które finalnie wykorzystywać będą paliwo o wyższym wskaźniku emisyjności niż to stosowane dotychczas;
 - n) finansowanie inwestycji opierających się o energię spadku wody, a polegających na budowaniu nowych obiektów piętrzących oraz inwestycji niezgodnych z Ramową Dyrektywą Wodną;
 - o) finansowania inwestycji niezgodnych z obowiązującymi programami ochrony powietrza;
 - p) finansowania wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

§ 6

Zdolność do spłaty

1. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę zdolności pożyczkowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

⁴ Jako nieruchomość przeznaczoną do obrotu należy rozumieć nieruchomość, która w okresie obowiązywania Jednostkowej Pożyczki udzielonej na podstawie Umowy Pożyczki, w całości lub w części będzie przedmiotem zbycia, zamiany, oddania w najem, dzierżawę, użyczenie, wniesiona jako wkład niepieniężny (aport) do spółki lub będzie przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze.

2. Zdolność pożyczkową określają w szczególności:
 - a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
 - b) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej,
 - c) struktura i wielkość aktywów i pasywów,
 - d) historia współpracy z Funduszem oraz innymi instytucjami finansowymi.
3. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe dokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
4. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, dokumentów oraz wyników oceny przedsiębiorstwa w trakcie wizytacji jeśli taka została przeprowadzona (o zasadności przeprowadzenia wizytacji decyduje Fundusz).
5. Fundusz ocenia wartość i adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając m.in. stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań. Wnioskodawca może zostać zobowiązany do przedstawienia wyceny przedmiotu zabezpieczenia przez rzeczoznawcę majątkowego.
6. Ocenę zdolności pożyczkowej, stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki oraz zabezpieczenia przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Fundacji procedurami. Efektem tej oceny jest wyznaczenie ratingu Przedsiębiorstwa.
7. Wyznaczenie ratingu oraz marży przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 z 19.01.2008r. lub komunikat zastępujący).

§ 7

Kwota pożyczki

1. Maksymalna wartość jednostkowej Pożyczki EKOenergetycznej III wynosi **1 000 000,00 zł** (jeden milion złotych).
2. Jeden Przedsiębiorca może otrzymać w ramach Limitu Instrumentu Finansowego więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość udzielonych pożyczek nie może być wyższa niż **1 000 000,00 zł** (jeden milion złotych).
3. W przypadku udzielenia pożyczek z różnych środków, łączne zaangażowanie w pożyczki udzielone danemu przedsiębiorcy i podmiotom z nim powiązanim w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2002r, Nr 76, poz. 694 z późn. zm.) nie może przekraczać 10% kapitału Funduszu.

§ 8

Okres spłaty i karencja

1. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy (10 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 8 pkt 5 lit. b),
2. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem § 8 pkt 5 lit. a), przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w § 8 pkt 1.
3. W ramach Instrumentu Finansowego preferowane będą Jednostkowe Pożyczki przeznaczone:
 - a) na inwestycje realizowane w gminach województwa wielkopolskiego, na obszarze których wystąpiło przekroczenie poziomu dopuszczalnego lub docelowego norm zanieczyszczeń, o których mowa w Załączniku I do raportu Głównego Inspektora Ochrony Środowiska pt. „Roczna ocena jakości powietrza w województwie wielkopolskim. Raport wojewódzki za rok 2022” (tabela: „Zestawienie gmin, na obszarze których wystąpiło przekroczenie”), z zastrzeżeniem, że niniejszy obszar preferencji nie dotyczy inwestycji, o których mowa w § 5 pkt 1 lit. d)⁵;
 - b) na inwestycje dotyczące poprawy efektywności energetycznej, o których mowa w § 5 pkt 1 lit. a); – preferencja dotyczy przedsięwzięć w zakresie efektywności energetycznej, w efekcie realizacji których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 25% w stosunku do stanu sprzed realizacji inwestycji.
5. Preferencje związane z Jednostkowymi Pożyczkami, o których mowa w § 8 pkt 3, z których mogą skorzystać Ostateczni Odbiorcy, polegają na:
 - a) wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w § 8 pkt 2, o maksymalnie 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w § 8 pkt 1;
 - b) wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w § 8 pkt 1, o maksymalnie 12 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki;
 - c) stosowaniu oprocentowania, o którym mowa w § 9 pkt 1 lit. b)

Preferencje, o których mowa powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej Pożyczki.

⁵ W przypadku zmiany lub cyklicznej aktualizacji raportu Głównego Inspektora Ochrony Środowiska pt. „Roczna ocena jakości powietrza w województwie wielkopolskim. Raport wojewódzki za rok 2022”, preferencje dotyczyć będą obszarów/gmin województwa wielkopolskiego, w których wyznaczono obszary przekroczeń norm zanieczyszczeń określonych w zmienionym lub zaktualizowanym dokumencie (obowiązuje od daty publikacji zmiany lub aktualizacji raportu na stronie internetowej Głównego Inspektora Ochrony Środowiska).

§ 9

Oprocentowanie i opłaty

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane:
 - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis lub rozporządzeniu je zmieniającym/zastępującym, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe wysokości stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Pożyczki,
 - b) w przypadku preferencji, o której mowa w § 8 pkt 5 lit. c) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, lub rozporządzeniu go zmieniającym/zastępującym, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe wysokości 1/2 stopy bazowej (zaokrąglonej w górę do dwóch miejsc po przecinku) z dnia zawarcia Umowy Pożyczki;
 - c) na warunkach rynkowych, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis. W takiej sytuacji Pośrednik Finansowy może udzielić Jednostkowej Pożyczki według stałej lub zmiennej stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu stopy bazowej obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wybór rodzaju oprocentowania dokonywany jest jednorazowo, przed zawarciem Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, że:
 - oprocentowanie stałe obowiązuje w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki i ustalone jest według stopy referencyjnej z dnia zawarcia Umowy Pożyczki,
 - oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych”. Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały okres spłaty Jednostkowej Pożyczki i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu.

Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.

 2. Aktualnie obowiązujące wartości oprocentowania udzielanych pożyczek publikowane są na stronie internetowej Fundacji www.inkubator.kalisz.pl.
 3. Pożyczki oprocentowane są według stałej stopy procentowej ustalonej w Umowie Pożyczki.
 4. Wysokość oprocentowania określona w Umowie Pożyczki nie dotyczy sytuacji, gdy Fundacja stawia pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności, z powodu braku realizacji przez Pożyczkobiorcę

zobowiązań umownych bądź podpisuje z Pożyczkobiorcą ugodę w zakresie restrukturyzacji spłaty pożyczki. W przypadku postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności nalicza się odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. W przypadku restrukturyzacji pożyczki zostaje ona oprocentowana w wysokości co najmniej połowy odsetek ustawowych.

5. Szczegółowy tryb i warunki oprocentowania pożyczki określa Umowa Pożyczki.
6. Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
7. Aktualnie obowiązujące stawki opłat za czynności windykacyjne publikowane są na stronie internetowej Fundacji www.inkubator.kalisz.pl w *Tabeli Opłat*.

§ 10

Zabezpieczenie

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

8. Dopuszcza się możliwość zwolnienia poszczególnych przyjętych zabezpieczeń pożyczki lub zmiany zabezpieczenia pożyczki w trakcie obowiązywania umowy pod warunkiem, że:
 - a) zwolnienie nie dotyczy weksła in blanco,
 - b) zabezpieczenie po zwolnieniu lub zmianie jest odpowiednie do kwoty zadłużenia Pożyczkobiorcy i wystarczające do zabezpieczenia interesów Fundacji,
 - c) nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.
9. Decyzję o zwolnieniu poszczególnych zabezpieczeń lub zmianie zabezpieczenia podejmuje Zarząd Fundacji na wniosek Pożyczkobiorcy.

ROZDZIAŁ III ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 11

Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Podstawą udzielenia pożyczki jest złożony przez Przedsiębiorcę Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Przedsiębiorcy.
2. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami może być sporządzony i wysłany wyłącznie poprzez udostępniony przez Fundację elektroniczny generator wniosków dostępny pod adresem <https://pożyczki.inkubator.kalisz.pl>
3. Formularze wniosku oraz pozostałych załączników, a także lista tych załączników, udostępniane są w siedzibie Fundacji oraz na stronie internetowej Fundacji: www.inkubator.kalisz.pl oraz pożyczki.inkubator.kalisz.pl.
4. Ubiegający się o pożyczkę wraz z wnioskiem składa dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny oraz analizy sytuacji finansowej Przedsiębiorcy w okresie, na który ma być udzielona Pożyczka, a w szczególności:
 - a) aktualne dokumenty potwierdzające prowadzenie działalności gospodarczej oraz określające jego stan prawny,
 - b) informacje dotyczące aktualnej sytuacji finansowej Wnioskodawcy,
 - c) określenie źródeł spłaty pożyczki w powiązaniu z zestawieniem dochodów i kosztów w okresie, na który pożyczka ma być udzielona i uzasadnienie realności przyjętych założeń np. potwierdzenie możliwości zbytu – umowy wstępne, kontrakty, zamówienia,
 - d) opinie banków prowadzących rachunki bieżące i kredytowe (jeśli są wymagane),
 - e) informacje o posiadanych kredytach i pożyczkach oraz innych zobowiązaniach,
 - f) oświadczenia lub zaświadczenia o niezaleganiu ze spłatą podatków i składek ZUS.
5. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju i wysokości pożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia.
6. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez wnioskodawcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia.
7. Wszystkie koszty przygotowania wniosku ponosi Wnioskodawca.

§ 12

Tryb postępowania kwalifikacyjnego i decyzyjnego

1. Rozpatrzenie przez Fundusz Wniosku o pożyczkę następuje w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 dni roboczych od daty złożenia kompletnego wniosku. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia braków przez Przedsiębiorcę. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku.
2. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków, Funduszu zastrzega sobie prawo do pozostawienia wniosków bez rozpatrzenia lub umieszczenia ich na liście rezerwowej.
3. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu oceny ryzyka Inwestycji wnioskowanej do sfinansowania z pożyczki. Ocenie i sprawdzeniu podlega m.in.:
 - a) prawdziwość danych dotyczących wnioskodawcy i poręczycieli,
 - b) uzasadnienie planowanych wydatków,
 - c) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji Przedsiębiorcy,
 - d) zdolność do spłaty pożyczki rozumiana jako bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Przedsiębiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
 - e) proponowane zabezpieczenie spłaty Pożyczki.
4. Pożyczka może być udzielona:
 - a) po przeprowadzeniu oceny ryzyka zgodnie z procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w Fundacji,
 - b) po weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy de minimis – jeśli dotyczy,
 - c) w przypadku inwestycji, o których mowa w § 5 pkt 1 lit. a), po pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano Jednostkową Pożyczkę, w oparciu o przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę audyt energetyczny lub audyt efektywności energetycznej,
 - d) po weryfikacji formalno-prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej,
 - e) po weryfikacji dokumentów związanych z pracami budowlanymi, oceny oddziaływania na środowisko, opinii i decyzji wydanych przez właściwe organy oraz innej dokumentacji technicznej i finansowej – o ile są one wymagane.
5. W trakcie oceny wniosku u Przedsiębiorcy może być przeprowadzona wizytacja, której celem jest praktyczna weryfikacja informacji zawartych m. in. we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Przedsiębiorcy oraz finansowanej Inwestycji. Z wizytacji pracownik Funduszu sporządza notatkę, która uzupełnia dokumentację związaną z wnioskiem.
6. Decyzję o udzieleniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji. Od decyzji tej nie przysługuje odwołanie.
7. Decyzja Zarządu przyjmuje jedną z poniższych opcji:
 - a) zaakceptowanie Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
 - b) zaakceptowanie Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,

- c) zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
 - d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień,
 - e) odmowa przyznania Pożyczki.
8. decyzji Zarządu wnioskodawca powiadamiany jest telefonicznie, listownie lub poprzez e-mail.
9. Pracownicy Fundacji zaangażowani w proces oceny i podejmowania decyzji wypełniają deklarację bezstronności, czym zapewniają, że nie nastąpił konflikt interesów.
10. Fundacja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi w zakresie:
- a) zasięgania informacji o Pożyczkobiorcy,
 - b) udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Pożyczkobiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Fundacji.

§ 13

Umowa pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawieranej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą.
2. Umowa pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 45 dni od daty podjęcia decyzji przez Zarząd Fundacji. Nieprzystąpienie do Umowy Pożyczki w ww. terminie zostanie uznane jako rezygnacja wnioskodawcy z zawarcia umowy pożyczki, a podjęta decyzja zostanie anulowana. Ważność decyzji może zostać przedłużona przez Zarząd na wniosek Pożyczkobiorcy.
3. Umowę Pożyczki sporządza się w formie pisemnej.
4. Równocześnie z umową o udzielenie Pożyczki powinny być podpisane dokumenty ustanawiające zabezpieczenie spłaty pożyczki.
5. Zmiana treści umowy pożyczki wymaga podpisania aneksu do umowy, pod rygorem nieważności.

§ 14

Tryb i zasady wypłacania pożyczki

1. Pożyczka może być wypłacona:
 - a) jednorazowo,
 - b) w transzach.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki jest określony w Umowie Pożyczki.
3. Wypłata pożyczki lub pierwszej transzy następuje w terminie 7 dni roboczych od daty dostarczenia do Funduszu kompletu wymaganych dokumentów, w tym w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Fundacji i spełnienie warunków określonych w Umowie Pożyczki.
4. Wypłata kolejnej transzy następuje po spełnieniu warunków określonych w Umowie Pożyczki, w tym po udokumentowaniu wykorzystania poprzedniej transzy. Wypłata Pożyczki następuje

poprzez przelew środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub na rachunki bankowe dostawców wynikających ze specyfikacji zakupów w ramach Pożyczki.

§ 15

Splata pożyczki

1. Splata rat kapitałowych i odsetek od Pożyczki następuje w okresach miesięcznych w terminach płatności wynikających z harmonogramu spłat, przekazywanego Pożyczkobiorcy w ciągu 14 dni od uruchomienia Pożyczki.
2. Pożyczka podlega spłacie przedterminowo w następujących przypadkach:
 - a) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
 - b) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę – z 14- dniowym okresem wypowiedzenia,
 - c) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundację – na warunkach określonych w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca spłaca należne raty kapitałowo-odsetkowe w formie bezgotówkowej na wskazany w Umowie Pożyczki rachunek bankowy Funduszu. Za datę spłaty rat przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Funduszu.

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

§ 16

1. Wykorzystanie i splata Pożyczki oraz realizacja przedsięwzięcia podlegają kontroli przez Fundację.
2. Kontrola o której mowa w ust. 1 jest prowadzona w następujący sposób:
 - a) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
 - b) na podstawie dokumentacji określonej w § 17 dotyczącej wydatkowania środków Pożyczki.
 - c) poprzez wizytacje miejsca realizacji przedsięwzięcia i/lub siedziby Pożyczkobiorcy w okresie obowiązywania umowy,
 - 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. 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.
4. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty pożyczki. W uzasadnionych przypadkach i na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest Dokumentem potwierdzającym rozliczenie środków jest faktura lub dokument równoważny w

rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem dokonania przelewu na rachunek wskazany na fakturze (lub dokumencie równoważnym) lub potwierdzeniem przez kontrahenta opisanego na wyżej wymienionej fakturze (lub dokumencie równoważnym) dokonania przez przedsiębiorcę całkowitej zapłaty. Pośrednik Finansowy może żądać dodatkowo innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

5. Po zakończeniu przedsięwzięcia inwestycyjnego Pośrednik Finansowy należycie zweryfikuje osiągnięte wskaźniki dotyczące efektu ekologicznego, w tym efektywności energetycznej, na podstawie własnej metodyki i dostarczonych przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów. W przypadku inwestycji opisanych w § 5 pkt 1 lit. a) Pośrednik Finansowy weryfikuje osiągnięte wskaźniki dotyczące efektywności energetycznej, poprzez weryfikację audytu energetycznego ex-post lub audytu efektywności energetycznej ex-post, bądź, w przypadku inwestycji budowlanych, przyjęcie od Ostatecznego Odbiorcy łącznie następujących dokumentów:
 - a) potwierdzenie projektanta o zgodności inwestycji budowlanej z audytem energetycznym/audytem efektywności energetycznej ex ante,
 - b) potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego o zgodności zrealizowanej inwestycji z projektem budowlanym.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę, powinna być co do zasady sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
7. Wydatkowanie środków Pożyczki musi być realizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, m.in. z uwzględnieniem progów, powyżej których transakcje pomiędzy przedsiębiorstwami należy realizować bezgotówkowo z wykorzystaniem rachunku płatniczego. Wydatki zrealizowane niezgodnie z przepisami prawa nie są uwzględniane w rozliczeniu wydatków.
8. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na wskazany przez Fundację rachunek bankowy.
9. 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.
10. Dokonanie zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki nie zwalnia Pożyczkobiorcy od pozostałych konsekwencji niedotrzymania terminu rozliczenia Pożyczki wynikających z treści Umowy Pożyczki.
11. W celu przeprowadzenia kontroli nakładania się finansowania Fundacja może zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących przypadków uzyskania przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej.

§ 17

Obowiązki Pożyczkobiorcy

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

1. Przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki, zgodnie z celem określonym w umowie, w terminie określonym w Umowie Pożyczki. Rozliczenie nastąpi poprzez przedłożenie oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych dokumentujących wykorzystanie środków wraz z dowodami ich zapłaty. W przypadku spłaty Pożyczki przed terminem jej rozliczenia wskazanym w Umowie Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić Funduszowi dokumenty, o których mowa wyżej, do dnia całkowitej spłaty Pożyczki.
2. Niezwłocznego przekazywania informacji określonych w Umowie Pożyczki na każde żądanie Fundacji przez cały okres spłaty pożyczki, w szczególności niezbędnych informacji o swojej sytuacji prawnej i ekonomicznej, w tym o zaciąganych pożyczkach, kredytach i innych obciążeniach
3. Umożliwienia Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości, Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o., Województwu Wielkopolskiemu 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. Przechowywania odpowiedniej dokumentacji przez okres od momentu podpisania umowy pożyczki do dnia wskazanego w Umowie Pożyczki,
5. Nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami dotyczącymi konkurencji,
6. Realizowania umowy pożyczki zawartej z Fundacją z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
7. Niezwłocznego zawiadamiania Funduszu o zmianach adresu siedziby firmy, zamieszkania, zmianie nazwisk, zmianie danych kontaktowych,

ROZDZIAŁ V

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI/ DOCHODZENIE ROSZCZEŃ

§ 18

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania windykacyjne według obowiązujących w Fundacji procedur.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty Pożyczki, to Fundacja może wyrazić zgodę na restrukturyzację Pożyczki.

5. Opóźnienie w spłacie przekraczające dwie raty, upoważnia Fundację do wypowiedzenia Umowy Pożyczki oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności w drodze windykacji.
6. Fundacja w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

§ 19

Warunki wypowiedzenia umowy pożyczki

1. Każdej ze stron umowy przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi Funduszowi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Fundusz.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
 - a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia,
 - b) utracił zdolność pożyczkową
 - c) podjął działania mające w celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Fundusz,
 - d) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
 - stwierdzenia nieprawdliwości informacji zawartych we wniosku o udzielenie Pożyczki i dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń,
 - niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w Umowie Pożyczki, w terminie określonym w Umowie Pożyczki,
 - niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w Umowie Pożyczki, w terminie określonym w Umowie Pożyczki,
 - zaniechania poinformowania Funduszu o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno finansową Pożyczkobiorcy,
 - niepoinformowania Funduszu o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
 - niespełnienia żądania Funduszu w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno –finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżenie się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,
 - niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w Umowie Pożyczki,

- niezwrócenia kwoty salda niewykorzystanych środków przekazanych w ramach Pożyczki w terminie wskazanym przez Fundusz.
 - e) gdy Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem.
 - f) gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę na działalność wykluczoną stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (w przypadku pożyczek z pomocą de minimis)
 - g) gdy środki finansowe z udzielonej Pożyczki będą nakładać się z dofinansowaniem przyznawanym Pożyczkobiorcy z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
4. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Fundusz zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli, listem poleconym, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
 5. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz

§ 20

Dochodzenie roszczeń

1. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci pożyczki postawionej w stan natychmiastowej wymagalności wraz z odsetkami i kosztami, Fundacja ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. Fundacja może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Fundusz Pożyczkowy należnych świadczeń pieniężnych, wówczas kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.
2. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy spłacane są w następującej kolejności:
 - a) koszty sądowe, koszty egzekucji i windykacji pozasądowej,
 - b) należne opłaty oraz inne koszty poniesione przez Fundację,
 - c) odsetki od należności przeterminowanych (karne),
 - d) zaległe odsetki,
 - e) zaległe raty kapitałowe,
 - f) odsetki bieżące,
 - g) bieżące raty kapitałowe.

ROZDZIAŁ VI CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ

§ 21

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

ROZDZIAŁ VII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Fundacja zapewnia ochronę danych osobowych uzyskanych od wnioskodawców, pożyczkobiorców oraz poręczycieli i przechowywanych w bazie danych klientów funduszu zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1)- RODO.
2. W sprawach nie uregulowanych w umowie pożyczki lub niniejszym regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.
3. Regulamin ma zastosowanie do umów pożyczek zawartych od dnia jego obowiązywania.