UMOWA INWESTYCYJNA NR _____

zawarta w Kaliszu, w dniu _____ pomiędzy:

Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu, przy ul. Adama Asnyka 65, NIP 6181003820, REGON 250454894, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000064811, w IX Wydziale Gospodarczym Sądu Rejonowego w Poznaniu, którą reprezentuje:

_____- _____
_____- _____

zwana dalej **Pożyczkodawcą** lub **„Partnerem Finansującym”**
oraz
(osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą)
[PAN/PANI] _____ , zamieszkały: _____ legitymujący/legitymująca się dowodem osobistym: _____, wydanym przez _____, PESEL _____ prowadzący/prowadząca działalność gospodarczą na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP pod nazwą _____z siedzibą _____, _____,REGON _____ , NIP_____

(spółka cywilna)
[PAN/PANI] _____, zamieszkały: _____,legitymujący/legitymująca się dowodem osobistym: _____ wydanym przez _____ ,
PESEL: _____
[PAN/PANI] _____,zamieszkały: _____, legitymujący/legitymująca się dowodem osobistym: _____ , wydanym przez _____ ,
PESEL: _____
prowadzącymi wspólnie działalność gospodarczą pod nazwą _____ z siedzibą _____, _____REGON _____ , NIP _____
(spółka jawna, komandytowa, sp. z o.o.)

_____ z siedzibą _____, _____, NIP _____, REGON_____, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem _____, w_____, którą reprezentuje:

_____ -_____
zgodnie z informacją zawartą w aktualnym odpisie KRS.

zwany dalej **Pożyczkobiorcą lub Ostatecznym Odbiorcą**

Pożyczkobiorca oraz Pożyczkodawca zawierają Umowę o następującej treści:

§ 1
[Postanowienia ogólne]

1. Pożyczka udzielana jest na zasadach określonych w „Regulaminie udzielania pożyczek dla Instrumentu Finansowego Pożyczka GOZ z dotacją w formie umorzenia w przedsiębiorstwach utworzonego przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości” zwanym dalej **Regulaminem,**

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

w związku z Umową Operacyjną nr 2/FEWP/7125/2025/III/EFRR/326 Instrument Finansowy Pożyczka GOZ z dotacją w formie umorzenia z dnia 24.11.2025 r. zwaną dalej **Umową Operacyjną,** na podstawie której Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości pełni w Projekcie rolę Partnera Finansującego**.**

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem i w pełni go akceptuje oraz potwierdza, że jest jego treścią związany.
3. Regulamin Udzielania pożyczek dostępny jest w siedzibie Fundacji oraz na stronie internetowej pod adresem: www.inkubator.kalisz.pl.

§ 2

[Kwota i przeznaczenie pożyczki]

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na **Wniosek** z dnia _____ **pożyczki,** zwaną dalej **„Pożyczką”** lub **„Inwestycją Końcową”** w kwocie _____ **zł** (słownie: _____), na zasadach określonych niniejszą **Umową Inwestycyjną** (zwaną również **“Umową”**) oraz Regulaminem udzielania pożyczek, o którym mowa w § 1 ust 1 oraz innymi dokumentami obowiązującymi w związku z Umową Operacyjną nr2/FEWP/7125/2025/III/EFRR/326 z dn. 24.12.2025 r.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przeznaczenia pożyczki wyłącznie na pokrycie następujących Wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, zlokalizowanej na terenie województwa wielkopolskiego: _____, zwanych dalej **“Wydatkami”** lub **„zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej”**, opisanych we Wniosku o pożyczkę z dnia _____ oraz w Analizie Wykonalności dla projektu GOZ stanowiącej załącznik do Wniosku.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z przeznaczeniem określonym w ust. 2 oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele określone w ust. 2, bez względu na sposób uruchamiania pożyczki musi zostać należycie udokumentowane **w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki**, rozumianego jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta. W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
5. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, w ramach Projektu pn. Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, w kwocie pożyczki stanowi kwota _____ (słownie złotych: _____), stanowiąca 95% kwoty pożyczki, natomiast wkład środków własnych Pożyczkodawcy w kwocie wypłaconej pożyczki wynosi (słownie złotych: _____), co stanowi 5% kwoty pożyczki.

§ 3

[Uruchomienie pożyczki]

1. Warunkiem uruchomienia pożyczki jest przedłożenie przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń określonych w Umowie, które zostaną zaakceptowane przez Pożyczkodawcę.
2. Uruchomienie pożyczki nastąpi w uzgodnionym przez strony terminie, po ustanowieniu zabezpieczeń pożyczki opisanych w § 7 ust. 1, lit. a)- f), poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy nr _____, prowadzony w banku _____.

kontrahentów/ wykonawców/dostawców/usługodawców Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę fakturach lub innych dokumentach księgowych o równoważnej wartości dowodowej

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

po spełnieniu następujących warunków:

- _____
- _____

3. Umowa pożyczki wygasa, bez konieczności składania jakichkolwiek oświadczeń w tym zakresie, w przypadku niespełnienia warunków do uruchomienia pożyczki w ciągu90 dni od dnia zawarcia umowy. Koszty zawarcia Umowy, która z powodu niespełnienia warunków wygasła, każda ze stron ponosi we własnym zakresie.

§ 4

[Oprocentowanie]

1. Pożyczka jest oprocentowana **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (jeśli została udzielona pomoc) lub na warunkach rynkowych.**
2. Oprocentowanie pożyczki ustalono w wysokości _____ **%** w stosunku rocznym. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
3. Należne od Pożyczkobiorcy odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi na warunkach rynkowych, naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na wskazany rachunek bankowy przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego (stopy referencyjnej) ustalonego przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE 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.
4. Ustalona w sposób opisany w ust. 3 wysokość oprocentowania na warunkach rynkowych (stopa referencyjna) wynosi _____ % w stosunku rocznym.
5. Pożyczkodawca nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

§ 5

[Pomoc publiczna]

1. Pożyczki udzielane w ramach niniejszego funduszu mogą stanowić:
   a) pomoc de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
   b) regionalnej pomocy inwestycyjnej - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
   c) pomocy związanej z gospodarką obiegu zamkniętego, zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w rozumieniu art. 47 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 grudnia 2023 r. w sprawie

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

udzielania pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.Koszty sporządzenia Analizy (jeśli dotyczy) mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.

2. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis to wartość pomocy de minimis obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości _____ % ustalonej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE 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 i dla udzielonej pożyczki wynosi _____ złotych. Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi _____zł.
3. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną to wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości _____ % ustalonej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE 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 i dla udzielonej pożyczki wynosi _____ złotych. Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi _____zł.
4. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. z 2018 r. poz. 461).
5. Dzień zawarcia Umowy pożyczki uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
6. Wysokość otrzymanej pomocy określona jest w **Zaświadczeniu o pomocy** lub **Informacji o pomocy** stanowiącym załącznik do niniejszej Umowy.
7. Zmiana danych zawartych w Zaświadczeniu o pomocy lub Informacji o pomocy nie wymaga aneksu do umowy. Korekty zaświadczenia/informacji o pomocy przekazywane są Pożyczkobiorcy w formie pisemnej lub elektronicznej.
8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, a oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej.

§ 6
[Umorzenie pożyczki]

1. Pożyczkobiorca określa we Wniosku kwotę Umorzenia o jaką wnioskuje.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków umożliwiających udzielenie Umorzenia.
3. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy. Kwota Umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
4. Maksymalna kwota Umorzenia, o której mowa w ust. 1, wynosi _____ zł (słownie: _____ złotych), co stanowi _____ % kwoty Pożyczki, pod warunkiem spełnienia zasad określonych w niniejszym paragrafie.

5. Umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
   a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
   b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
   c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
   - kwota Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Umorzenia.
7. Obniżenie kwoty Umorzenia, o którym mowa w pkt. 5 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.

§ 7

[Prawne zabezpieczenie]

8. Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami stanowi:
   a) Weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy,
   b) Poręczenie wekslowe następujących osób:
      - _____
   c) Ustanowiona na pierwszym miejscu hipoteka umowna do kwoty _____ (słownie złotych: ....) wraz z roszczeniem o przeniesienie tej hipoteki na opróżnione pierwsze miejsce, jako zabezpieczenie kapitału pożyczki, odsetek od kapitału wynikających z umowy, odsetek od zadłużenia przeterminowanego (dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie), opłat, kosztów upomnień, kar umownych, przyznanych kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego oraz wszelkich innych wierzytelności Pożyczkodawcy wynikających z Umowy pożyczki, na:
      Nieruchomości _____ gruntowej/gruntowej zabudowanej/ stanowiącej lokal mieszkalny/niemieszkalny), której właścicielem jest _____ , położonej w: województwo: ...., gmina: ..., miejscowość: ..., ulica: ..., numery działek: ..., o łącznej powierzchni gruntu: ...., oznaczonej księgą wieczystą nr_____, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w .....
   d) Poddanie się przez Pożyczkobiorcę w akcie notarialnym rygorowi egzekucji z całego majątku na podstawie art. 777 §1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego do wysokości kwoty ..... (słownie: ..... złotych) z terminem, do którego Pożyczkodawca może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności ustalonym na ..... r.
   e) Poręczenie udzielone przez nazwa funduszu poręczeniowego, do wysokości ..... % kwoty pożyczki, tj. ..... złotych udzielone na okres ..... miesięcy, tj. do dnia .....
   f) Zastaw rejestrowy na najwyższą sumę zabezpieczenia ..... zł na następujących ruchomościach/środkach transportu:
      - _____ marka, model, nr nadwozia ....., nr fabryczny ....., których właścicielem jest _____
   g) Przelew wierzytelności (cesja) z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia opisanego w § 7 ust. 1 lit. c), f),

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

h) Blokada środków pieniężnych rodzaj i nazwa rachunku np. lokaty terminowej _____ustanowiona na rzecz Pożyczkodawcy na rachunku bankowym nr _____, prowadzonym w _____, należącym do _____ , PESEL_____, zam. _____, w wysokości _____ .

9. Koszty związane z ustanowieniem oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
10. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia.
11. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do Umowy i stanowią jej integralną część.
12. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w ust 1, Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczyć Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane pod rygorem postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

§ 8

[Wykorzystanie i spłata Pożyczki]

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki wraz z wszelkimi kosztami związanymi z realizacją Umowy (jak np. odsetki za opóźnienie, koszty windykacji) **w okresie _____ miesięcy,** w tym **_____ miesięcy karencji**, licząc od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym spłata każdej kolejnej raty będzie przypadała na 30 dzień każdego kolejnego miesiąca, począwszy od miesiąca uruchomienia pożyczki (jeśli uruchomienie nastąpiło do 15 dnia miesiąca włącznie z tym dniem) lub od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia pożyczki (jeśli uruchomienie nastąpiło po 15 dniu miesiąca), w terminach i kwotach zgodnych z **Harmonogramem** spłat pożyczki, który stanowi załącznik do umowy pożyczki i zostanie przekazany Pożyczkobiorcy po uruchomieniu pożyczki.
2. Odsetki umowne od pożyczki naliczane są przy uwzględnieniu rzeczywistej ilości dni i założeniu, że rok ma 365 dni.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonywać spłat przelewem na rachunek bankowy nr _____ w Banku Gospodarstwa Krajowego w terminach i wysokościach określonych w Harmonogramie.
4. Przez datę spłaty raty rozumie się datę wpływu środków na wyżej wskazany rachunek bankowy.
5. 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, kary umowne 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.
6. Jeżeli data wymaganej spłaty raty przypadać będzie w dniu ustawowo wolnym od pracy, termin spłaty upływa w najbliższym dniu nie będącym dniem ustawowo wolnym od pracy następującym po tej dacie.
7. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do spłaty części lub całości zobowiązań wobec Pożyczkodawcy przed ostatecznym terminem ustalonym w Umowie. W przypadku dokonania takiej spłaty każda spłata stanowiąca nadpłatę zostanie zaliczona na spłatę kapitału pożyczki i powoduje przeliczenie Harmonogramu. Zaktualizowany Harmonogram wydawany jest na wniosek Pożyczkobiorcy.
8. W przypadku niespłacenia kwoty raty kapitałowo-odsetkowej lub jej części, w terminach podanych w

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

Harmonogramie, całą dotychczas niespłaconą kwotę raty uznaje się za zadłużenie przeterminowane.

9. Od zaległego kapitału w zadłużeniu przeterminowanym naliczane są odsetki karne. Oprocentowanie odsetek karnych jest równe wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym, naliczanych od zaległych rat kapitałowych (kapitału po dacie wymagalności) od następnego dnia po terminie spłaty danej kwoty raty kapitałowej wskazanej w Harmonogramie do dnia zapłaty zaległości. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".
10. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących:
    a) nienależną część lub całość Pożyczki,
    b) niewydatkowaną część lub całość Pożyczki,
    c) wydatkowaną nieprawidłowo całość lub część Pożyczki.
    niezależnie od objęcia części Pożyczki umorzeniem.
11. Zwrot środków finansowych, o których mowa w ust. 10 powyżej dokonany będzie wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z zastrzeżeniem, że w przypadku Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek rynkowych, obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
12. Zwrot środków finansowych, o których mowa w ust. 10 wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 11 powyżej dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek nr _____ w następujących terminach:
    a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    b) w przypadku kwoty Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
13. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych ust. 11, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
14. Jeśli zwrot środków, o którym mowa w ust. 10 wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 11 powyżej nie nastąpi, kwota nie zwrócona w terminie staje się zadłużeniem przeterminowanym, o którym mowa w ust. 9, a Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości.
15. W przypadku, gdy nastąpią jakiekolwiek spłaty kapitału Pożyczki wraz z odsetkami (jeżeli dotyczy), której część nie spełnia Zasad Kwalifikowalności, Partner Finansujący we współpracy z Menadżerem może zaliczyć dotychczasowe spłaty w całości na poczet części niekwalifikowalnej.

§ 9

[Warunki wypowiedzenia Umowy]

1. Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym i postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności w przypadkach, gdy Pożyczkobiorca:
    a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat Pożyczki,
    b) utracił zdolność pożyczkową/kredytową lub sytuacja ekonomiczno-finansowa i majątkowa Pożyczkobiorcy pogorszyła się w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
    c) został postawiony w stan likwidacji lub upadłości,

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

d) dokonał przekształceń struktury własnościowej Pożyczkobiorcy, które mogą negatywnie rzutować na jego zdolność do spłaty pożyczki,
e) przedstawił nieprawdziwe oświadczenie opisane w § 13 Umowy,
f) wykorzystał całość bądź część pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem, określonym w § 2 ust 2-4 Umowy,
g) nie dotrzymał terminu rozliczenia pożyczki o którym mowa w § 2 ust 4 Umowy,
h) nie przedstawił Pożyczkodawcy w wymaganym terminie kopii aktualnej polisy z cesją praw z umowy ubezpieczenia ruchomości/nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia pożyczki (dotyczy również zabezpieczeń stanowiących własność osób trzecich),
i) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę,
j) utracił przedmiot prawnego zabezpieczenia pożyczki,
k) zmienił lokalizację przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
l) nie rozpoczął realizacji przedsięwzięcia zgodnie z Umową Inwestycyjną,
m) uniemożliwiał przeprowadzenie kontroli, o których mowa w § 11 lub nie udostępnił danych żądanych przez Pożyczkodawcę lub nie wykonał zaleceń pokontrolnych lub nie wykonał ich należycie,
n) naruszył jakiekolwiek inne warunki określone Regulaminem lub Umową pożyczki, w szczególności w przypadku:
- stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki i dołączonych załącznikach lub stanowiących podstawę do wypłaty lub rozliczenia Pożyczki, 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 Pożyczkodawcy 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 Pożyczkodawcy o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
- niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w Umowie pożyczki,
- niezwrócenia kwoty salda nienależnych, niewykorzystanych lub wykorzystanych niezgodnie z celem środków przekazanych w ramach pożyczki w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę,
- stwierdzenia przez Pożyczkodawcę, że zabezpieczenie określone w Umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Pożyczkodawcy,
- wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
- podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy.

2. Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy w celu uzyskania pożyczki lub w trakcie obowiązywania umowy Pożyczkodawca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty.
3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
    a) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
    b) Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę na działalność wykluczoną stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023r. w sprawie stosowania

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (w przypadku pożyczek z pomocą de minimis),

c) środki finansowe z udzielonej Pożyczki będą nakładać się z dofinansowaniem przyznanym Pożyczkobiorcy z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności z przyczyn określonych w ust. 1, 2 lub 3, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty, w terminie 7 dni licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o postawieniu pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, pozostałego do spłaty kapitału pożyczki w tym niespłaconych kwot rat kapitałowych wraz z odsetkami karnymi, naliczonymi od dnia wymagalności do dnia zapłaty.
5. Strony Umowy są świadome skutków prawnych wypowiedzenia niniejszej Umowy.

§ 10
[Obowiązki Pożyczkobiorcy]

Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:

1. realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowana wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznesplanu przedsięwzięcia oraz Analizą Wykonalności;
2. terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki, pod rygorem konieczności zwrotu części, bądź całości Pożyczki;
3. osiągnięcia i utrzymania wskaźników produktu i rezultatu określonych we Wniosku o pożyczkę;
4. prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Pożyczką
5. przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
6. przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych, odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów, przy czym Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów, po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy;
7. niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach mających wpływ na realizację Umowy.
8. składania w terminie do 31 maja każdego roku do czasu całkowitej spłaty pożyczki kopii deklaracji PIT/CIT Pożyczkobiorcy (a w przypadku spółek osobowych deklaracje PIT wspólników) za rok poprzedni wraz z potwierdzeniem złożenia do Urzędu Skarbowego;
9. składania na żądanie Pożyczkodawcy wszelkich dokumentów w celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy w terminie określonym w wezwaniu do złożenia dokumentów;
10. niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;
11. informowania Pożyczkodawcy o zaciągniętych kredytach i pożyczkach oraz innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową (np. udzielone poręczenia, ustanowione hipoteki i zastawy na majątku, zaległości podatkowe i ZUS) w ciągu 7 dni od ich powstania;

12. w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności zobowiązuje się on do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów;
13. realizowania Umowy z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
14. przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania tj. wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
15. niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie oświadczeń złożonych w § 13 lit. a) do k).
16. przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji

§ 11
[Kontrola]

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia)- prowadzonym przez uprawnione podmioty:
   w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w
   a) w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia
   b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. Kontrole przeprowadzane są:
   1) w siedzibie Pożyczkodawcę w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”),
   2) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Pożyczkobiorcy (dalej: „Kontrola na miejscu”);
3. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorcy wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
   - przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
   - w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Pożyczkobiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
   - ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Pożyczkobiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

- zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
- potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego,
- możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie

- zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Partnerem Finansującym - …".

5. Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramów kontroli;
6. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej:
   a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy;
   b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
   c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych/tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Operacyjnej.
7. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
8. Zawiadomienie o Kontroli powinno zawierać oznaczenie terminu przeprowadzenia Kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego, przy czym Zespół kontrolujący przy Kontroli na miejscu musi obejmować co najmniej dwie osoby.
9. W przypadku kontroli na miejscu Członkowie Zespołu kontrolującego powinni dysponować pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia Kontroli.
10. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.
11. W przypadku Kontroli na miejscu, Zespół kontrolujący na podstawie zebranej dokumentacji sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
12. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
13. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę.
14. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji zaleceń pokontrolnych w terminach wskazanych w informacji pokontrolnej.

15. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca powinien podjąć wszelkie niezbędne kroki mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.
16. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Pożyczkodawcę od Pożyczkobiorcy rozliczenia Pożyczki, Pożyczkodawca zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
17. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapewnienia kontrolującym pełnego dostępu do dokumentacji, obiektów i pomieszczeń oraz do udzielania wszelkich wyjaśnień;

§ 12
[Komunikacja i widoczność]

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
   a) Rozporządzeniem Ogólnym;
   b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
   c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
   d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
   e) Kartami Wizualizacji Programów;
   f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Pożyczkobiorca w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – zobowiązany jest do obowiązku informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

§ 13
[Oświadczenia Pożyczkobiorcy]

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

a) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;

b) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) 651/2014 z dnia 17.06.2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, lub dużym przedsiębiorcą (tj. przedsiębiorstwo inne niż mikro, małe lub średnie w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014); lub przedsiębiorcą small mid caps, przedsiębiorcą mid caps.
c) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym[1],
d) w dniu złożenia Wniosku oraz w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada 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;
e) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
f) nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającemu na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
g) nie jestem podmiotem w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
h) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
i) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.
j) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjna niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego,
k) w ramach wydatkowania środków z pożyczki będzie przestrzegał zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów,

[1] Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorów, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,

l) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz

m) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,

n) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509,

o) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.

p) zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie złożonych w § 12 oświadczeń.

§ 14
[Postanowienia końcowe]

1. Każda ze stron umowy zobowiązana jest do niezwłocznego powiadomienia pozostałych stron umowy odpowiednio o każdej zmianie nazwiska/imienia/firmy lub adresu siedziby, zamieszkania oraz miejsca prowadzenia działalności gospodarczej (siedziby głównej). Nadto Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym.
2. Strona umowy, która nie dokonała aktualizacji danych, o których mowa w ust.1, w zakresie danych adresowych, ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie wynikające z tego skutki. Pożyczkodawcy służy wówczas prawo do rozwiązania umowy bez terminu wypowiedzenia w całości oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.
3. Niezawiadomienie o zmianach nazwiska/imienia/firmy lub adresu powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia stron umowy kierowane będą do pozostałych stron umowy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres. Zawiadomienia Pożyczkodawcy kierowane do Pożyczkobiorcy pod ostatni znany adres zamieszkania lub siedziby uważa się za skutecznie doręczone, przy czym za datę doręczenia uważa się datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Pożyczkodawcy adres Pożyczkobiorcy.
4. Za doręczoną uważa się również korespondencję, która zostanie zwrócona do nadawcy w związku z jej nieodebraniem przez adresata z przyczyn leżących po stronie adresata.
5. Umowa obowiązuje od daty jej podpisania do daty wygaśnięcia wszystkich zobowiązań określonych Umową.
6. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Wielkopolskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
7. W przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej (KPP) lub Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych (KPON) w związku z realizacją niniejszej Umowy,

Pożyczkobiorca jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą (Zarząd Województwa Wielkopolskiego.

8. Partner Finansujący jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z niniejszą Umową.
9. Zmiana warunków Umowy wymaga zachowania formy dokumentowej pod rygorem nieważności.
10. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie odpowiednio przepisy KC i Regulaminu.
11. Ewentualne spory mogące wyniknąć z realizacji niniejszej umowy strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądu właściwego dla siedziby Pożyczkodawcy.
12. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące wyrażają zgodę na zbieranie i przetwarzanie oraz zobowiązuje się do udostępniania informacji dotyczących ich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową dla celów związanych z realizacją Projektu. Zgoda obejmuje również zezwolenie na udostępniania danych osobowych Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji Projektu, a także w zakresie wszelkich badań nad Projektem, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości, w tym w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej, organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez nie badań, ekspertyz i analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu, zgodnie z niniejszą umową oraz obowiązującymi przepisami prawa.
13. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Pożyczkodawcę, Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
14. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy oraz w zakresie wskazanym Umową i Umową Operacyjną, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Zarządzającą, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane, Ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
15. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia w ramach Projektu.
16. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przesyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę.
17. Umowa została sporządzona w dwóch / trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron / w tym jednym dla Pożyczkodawcy i dwóch dla Pożyczkobiorcy.

POŻYCZKODAWCA: **POŻYCZKOBIORCA:**

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

Akceptuję zobowiązanie mojego męża/mojej żony wyrażone w niniejszej umowie

.....
Podpis współmałżonki/a Pożyczkobiorcy

Podpisy złożono w mojej obecności

.....
(podpis pracownika przyjmującego)

Załączniki:

1. Karta Produktu- Pożyczka Pożyczka GOZ z dotacją w formie umorzenia
2. Zaświadczenie o pomocy de minimis / Informacja o pomocy publicznej
3. Harmonogram spłat

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

Karta Produktu

I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty 4 000 000,00 PLN.
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekroczyć 4 000 000,00 PLN.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. II.3.
4. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia/wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić do 8 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty.

II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewidziano następujące preferencje: możliwość udzielenia dotacji w formie umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych wykazujących silny potencjał rynkowy , przy czym:
    1) umorzenie w wysokości 20% wartości Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem pkt. II.1.4) możliwe jest w przypadku Inwestycji Końcowych o kompleksowym charakterze obejmującym elementy efektywności energetycznej lub OZE jako element przedsięwzięcia, które generują co najmniej dwa efekty ekologiczne z podanych w pkt. 3) poniżej lub inne, przewidziane w Analizie GOZ dla danej Inwestycji Końcowej i które wyrażone zostały w określonych wartościach;
    2) umorzenie w wysokości 10% wartości Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem pkt. II.1.4) możliwe jest w przypadku Inwestycji Końcowych, które generują co najmniej dwa efekty ekologiczne z podanych w pkt 3) poniżej lub inne, przewidziane w Analizie GOZ dla danej Inwestycji Końcowej i które wyrażone zostały w określonych wartościach.
    3) Przykładowe efekty ekologiczne możliwe do uzyskania w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej:
        a) wzrost liczby albo masy produktów zawierających w pełni lub w części materiały pochodzące z odzysku - tony/rok albo ilość/rok;
        b) zmniejszenie wykorzystania materiałów pierwotnych - tony/rok albo m3/rok;
        c) ograniczenie zużycia wody w procesach technologicznych (m3/rok);
        d) ograniczenie zużycia energii (kWh/rok);
        e) zredukowanie ilości odpadów będących pozostałością w procesie produkcyjnym przedsiębiorstwa (tony/rok) albo (m3/rok);

f) zwiększenie masy odpadów poddanych recyklingowi (tony/rok);

g) inne wynikające z Analizy GOZ;

4) Umorzenie może wynieść maksymalnie 20% wartości kapitału Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Pożyczkodawcy. Umorzenia wskazane w pkt. 1 nie sumują się.

5) Szczegółowe warunki i zasady przyznawania umorzeń określone zostały w pkt. IX.

2. Oprocentowanie:

Dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej w procesie produkcji wyrobów lub usług przewiduje się obniżenie oprocentowania o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie pkt VIII.3 lub (jeśli dotyczy) VIII.4.

3. Wydłużenie okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki:

1. W przypadku realizacji kompleksowych inwestycji obejmujących swym zakresem rozwiązania w zakresie efektywności energetycznej i/ lub OZE o których mowa w pkt. III.1.a).i. okres spłaty może być wydłużony do 144 miesięcy.

III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka jest przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na wspieraniu transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej (GOZ). W ramach Jednostkowej Pożyczki finansowane są następujące Typy Inwestycji Końcowych:

a. wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w przedsiębiorstwach, w tym w zakresie efektywności energetycznej oraz OZE. Finansowane będą projekty prowadzące do transformacji przedsiębiorstw w kierunku niskoemisyjnej, zasobooszczędnej i innowacyjnej gospodarki dostępnymi zasobami, w tym m.in.:

i. inwestycje na rzecz poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach obejmujące m.in. wykorzystanie odnawialnych źródeł energii, magazynowanie wytworzonej energii, a także wprowadzanie zmian w procesach technologicznych prowadzące do oszczędności energii, w tym do odzyskiwania energii będącej produktem ubocznym tych procesów (jako element projektu),

ii. inwestycje na rzecz poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach obejmujące modernizację lub wymianę oświetlenia na energooszczędne (jako element projektu),

iii. modernizację infrastruktury, zakup urządzeń i instalacji w celu wdrożenia technologii pozwalających na ograniczenie ilości produkowanych odpadów, ponowne wykorzystanie wytworzonych odpadów w procesie produkcji (recykling wewnętrzny), bądź udostępnienie jako surowiec wtórny (produkt uboczny, odpad),

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

iv. wdrożenie rozwiązań z zakresu automatyzacji, robotyzacji, bądź cyfryzacji, wspomagających proces produkcji, organizacji oraz zarządzania przedsiębiorstwem, a także wspierających rozwój niezbędnych kompetencji (jako element projektu).

b. Wsparcie przedsięwzięć ograniczających materiałochłonność poprzez wdrażanie rozwiązań technologicznych. Finansowane będą projekty m.in. w zakresie:

i. ograniczenia zasobo- i materiałochłonności produkcji, począwszy od fazy projektowania, poprzez wprowadzenie rozwiązań produkcyjnych i użytkowych pozwalających na zwiększenie możliwości recyklingu wraz z zastosowaniem komponentów i materiałów wydłużających cykl życia produktu,

ii. dostosowania modelu działalności przedsiębiorstwa w jego otoczeniu (obejmującym kluczowych partnerów/ dostawców, dostępne zasoby, klientów, kanały dystrybucji, itp.) prowadzące do zoptymalizowania modelu biznesowego w kierunku polityki „zero waste" w tym wsparcie doradczo-szkoleniowe[2], audyty środowiskowe oraz analizy techniczne i ekonomiczne, w ramach działań inwestycyjnych np. związane z wprowadzaniem zmian w procesach technologicznych.

2. Możliwe jest łączenie Typów Projektów a. i b. w ramach jednej Inwestycji Końcowej.

3. Planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie Wykonalności dla projektu GOZ (dalej Analiza GOZ), która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.

4. Jednostkowa Pożyczka może finansować koszty działań przedinwestycyjnych np. koszty opracowania Analizy Wykonalności dla projektu GOZ i/lub Analizę potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa oraz koszty analiz technicznych, środowiskowe (jeśli są wymagane).

5. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, innych Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny dokumentacji aplikacyjnej.

6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności

[2] Usługi szkoleniowo- doradcze niezbędne dla wdrożenia działań z zakresu GOZ będących przedmiotem Inwestycji Końcowej. Usługi szkoleniowo- doradcze, nie mogą być związane z standardowymi kosztami operacyjnymi przedsiębiorstwa takimi jak np.: rutynowe usługi doradztwa podatkowego, usługi prawne, marketingowe.

IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa wielkopolskiego.
2. Finansowaniu Jednostkową Pożyczką nie podlegają inwestycje w zakresie odpadów komunalnych, składowania odpadów, inwestycji służących zwiększeniu mocy przerobowej obiektów przetwarzania odpadów resztkowych.
3. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
4. Dla kompleksowych projektów inwestycyjnych GOZ, które swoim zakresem obejmują m.in. wydatki na poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwie (w tym z wykorzystaniem OZE) nie przewiduje się obowiązku opracowania odpowiednych audytów energetycznych, czy audytów efektywności energetycznej przygotowanych zgodnie z rozporządzeniami właściwych Ministrów, o ile zakres tych prac będzie uzasadniony i będzie wynikał z Analizy GOZ sporządzonej dla tej Inwestycji Końcowej.
5. Informacje dotyczące przygotowywania dokumentacji aplikacyjnej w celu ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę na sfinansowanie inwestycji w kierunku GOZ zawarte zostały w opracowaniu *Materiał Pomocniczy GOZ dotyczący Inwestycji w kierunku Gospodarki o Obiegu Zamkniętym finansowanych w ramach środków Funduszy Europejskich na lata 2021 – 2027*, dostępnym pod adresem:

   https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/.

7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.
8. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
9. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt IV.10 i IV.11
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

V. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
    1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
    2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
    3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
    4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
    5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
    6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
    7) finansowanie zakupu nieruchomości;
    8) finansowanie wydatków zaliczanych do Grupy 7 „Środki Transportu" wg klasyfikacji środków trwałych za wyjątkiem Podgrupy 76 – Pozostały tabor bezszynowy;
    9) inwestycje w placówkach świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
    10) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.
2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego sfinansowania wydatków Pożyczkobiorca przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

VI. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę Umowy Pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. Warunkiem zawieszającym tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2. powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z Umowy Pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

VII. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pożyczkodawcę przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
3. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt VII.2), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w pkt III.6 (za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na sporządzenie Analizy GOZ oraz innych działań przedinwestycyjnych określonych w pkt. III. 4, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki). Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt VII.4, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
7. 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 razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
8. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przeprowadzana jest weryfikacja rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej poprzez wypełnienie Karty zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, zgodnie z punktami VII.4 i VII.5 oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Analiza GOZ i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
9. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w punkcie VII.8 jest potwierdzenie:
    1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
    2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
    3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
3. Oprocentowanie Jednostkowej pożyczki na warunkach korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,0% w skali roku z zastrzeżeniem pkt VIII.4 i VIII.5.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,0% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

5. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej w procesie produkcji wyrobów lub usług, oprocentowanie obniżane jest o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie pkt VIII.3 lub (jeśli dotyczy) VIII.4.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz w Taryfie opłat i prowizji.

IX. Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania dotacji w formie umorzenia

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w pkt II.
2. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnienia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Pożyczki określana jest kwota przyznanego umorzenia w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki jego zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w pkt X. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 6-9.
5. Z zastrzeżeniem pkt 7, Pożyczkobiorca dokonuje umorzenia ustalonej w Umowie Pożyczki kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
6. W przypadku gdy:
    1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
    2) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. 1_-3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.

7. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy) o której mowa w pkt 4.
8. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę:
   1) w przypadkach określonych w pkt 6 lit 2_-3)- zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz

   2) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia dokonania Umorzenia określonego zgodnie z pkt 103.

9. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
10. Dniem dokonania Umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki4, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt 5 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 8.
11. Wraz z dokonaniem umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

X. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Pożyczkodawcę analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
3. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
   1) pomocy de minimis – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz

[3] Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.
[4] W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.

Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;

2) regionalnej pomocy inwestycyjnej - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
3) pomocy związanej z gospodarką obiegu zamkniętego, zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w rozumieniu art. 47 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 grudnia 2023 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.Koszty sporządzenia Analizy (jeśli dotyczy) mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.

4. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. X.3 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
5. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
6. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Pożyczki.

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO

Kalisz, dn. _____

_____

_____

NIP _____

Oświadczenie

Oświadczam, że od dnia złożenia wniosku o pożyczkę nie otrzymałem/łam/spółka nie otrzymała pomocy de minimis. Potwierdzam, że dane zawarte w oświadczeniu o otrzymanej pomocy de minimis załączonym do wniosku o pożyczkę są aktualne na dzień podpisania umowy pożyczki.

_____

Podpis pożyczkobiorcy

Fundusze Europejskie dla Wielkopolski | Rzeczpospolita Polska | Dofinansowane przez Unię Europejską | SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO