

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw 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 na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw**, dla przedsiębiorców z województwa lubuskiego. 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, Umową Operacyjną oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek ze środków powierzonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego, na mocy postanowień Umowy Operacyjnej nr **2/FELB/5125/2025/0/EFRR/278** dotyczącej wdrożenia Instrumentu Finansowego: **Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw** w ramach projektu pn. Pożyczki EE dla Lubuskiego, uzupełnionych o wkład własny Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.
3. Usługi finansowe świadczone są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.
4. Partner Finansujący zobowiązuje się przy realizacji Umowy do przestrzegania Zasad Kwalifikowalności, przepisów prawa unijnego oraz krajowego, w tym przepisów dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis, polityk i zasad horyzontalnych UE oraz zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021 – 2027, oraz do stosowania aktualnej wersji tych wytycznych.

5. Regulamin niniejszy określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek przez przedsiębiorców.

§ 2

Użyte w regulaminie oraz pozostałej dokumentacji naboru pojęcia oznaczają:

Audyt – audyt energetyczny/audyt efektywności energetycznej - dokumentacja techniczna dotycząca planowanej Inwestycji Końcowej, sporządzona zgodnie z „Przewodnikiem Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – dla projektów finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”.

Czarna lista – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;

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

Dotacja na spłatę kapitału (zwana dalej „Dotacją”) – forma wsparcia, która jest przeznaczona na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w § 10 niniejszego Regulaminu oraz w Karcie Produktu.

Dzień Roboczy -dzień nie będący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;

Fundacja/Partner Finansujący – 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;

Fundusz Powierniczy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;

Fundusz Szczegółowy - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;

Instrument Finansowy – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego; utworzony przez Fundację instrument finansowy Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw;

Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Lubuskiego;

Inwestycja Końcowa – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;

Jednostkowa Pożyczka – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego;

Konflikt interesów – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych;

Limit Pożyczki – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego;

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

Nieprawidłowość – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;

Okres Budowy Portfela – okres, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego oraz odpowiadający mu Wkład Partnera Finansującego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych;

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

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

Ostateczny Odbiorca – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;

Partner Finansujący – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego, którym jest Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

Pożyczka - środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i niniejszym Regulaminie (Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw);

Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca – Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być mikro lub małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

Pożyczkodawca – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

Projekt, Operacja – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. "Pożyczki EE dla Lubuskiego", realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;

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 2004 r. - 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 2014 r. zgodnie z którym:

- a) za mikroprzedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
 - zatrudnia średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
 - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 2 milionów EUR,
- b) za małego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
 - zatrudnia średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz
 - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 10 milionów EUR,
- c) za średniego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
 - zatrudnia średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz
 - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 43 milionów EUR,

Do określania liczby personelu i kwot finansowych wykorzystuje się dane odnoszące się do ostatniego zatwierdzonego okresu obrachunkowego i obliczane w skali rocznej. W przypadku przekroczenia powyższych pułapów, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub

mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas, gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch kolejnych okresów obrotowych. 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 Inwestycyjna/Umowa Pożyczki – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;

Umowa Operacyjna – umowa nr 2/FELB/5125/2025/0/EFRR/278 Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw, zawarta w 28 sierpnia 2025 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem, a Fundacją Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości jako Partnerem Finansującym;

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;

Zasady Kwalifikowalności – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszej Umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;

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

ROZDZIAŁ II

WARUNKI UDZIELANYCH POŻYCZEK

§ 3

Odbiorcy udzielanych pożyczek

Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2. są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
3. nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym;
4. posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
5. najpóźniej w dniu złożenia Wniosku oraz w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie lubuskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,

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

§ 4

Zasady i wymogi stawiane w zakresie przeznaczenia Pożyczki

1. Pożyczka jest udzielana na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa lubuskiego.
2. Założenia ekonomiczne i finansowe dotyczące przeznaczenia pożyczki potwierdzają jego ekonomiczną opłacalność i rynkowe uzasadnienie.
3. 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. Jednostkowe Pożyczki przeznaczone są na finansowanie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa lubuskiego, polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji¹:
 - 1) **termomodernizacja budynków przedsiębiorstw** wraz z uzupełniającą instalacją urządzeń OZE, w tym umożliwiającą zastosowanie układów wysokosprawnej kogeneracji w istniejących lokalnych źródłach ciepła.
 - 2) **zastosowanie technologii odzysku** energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa.
 - 3) **zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych** w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych.
3. W ramach typów inwestycji określonych w pkt 2, dodatkowo Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - a) **działania przedinwestycyjne**, tj. studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, w tym Audyt, ekspertyzy ornitologiczne lub chiropterologiczne.
 - b) **realizację szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu**, strategii na rzecz Fali renowacji, m.in. takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym.
 - c) **zapewnienie dostępności infrastruktury** powiązanej z realizowaną Inwestycją Końcową.

¹ Jedna jednostkowa pożyczka może sfinansować kilka typów inwestycji

4. Wydatki na cele określone w pkt 3 lit. b. i c. stanowią dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą łącznie przekroczyć 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek oraz Audyt, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
8. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w dalszej części regulaminu oraz pozostałych dokumentach naboru.
9. 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 Ostatecznego Odbiorcę.
10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 11 i 12.
11. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
12. 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.
13. Jedna Inwestycja Końcowa może obejmować swoim zakresem przedsięwzięcie znajdujące się w jednej lokalizacji (tj. np. jeden budynek wraz ze znajdującym się w nim zespołem urządzeń technicznych lub instalacji). W przypadku zamiaru objęcia

Jednostkową Pożyczką przedsięwzięć znajdujących się w kilku lokalizacjach, dla każdej Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest sporządzić oddzielny Audyt.

14. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w pkt 3 muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
15. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie zweryfikowanego Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30%.
16. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią Zabytki²), będzie to skutkowało uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
17. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt. 7. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.
18. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy określonej w § 9 pkt 5 litera a).
19. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
20. Oszczędność energii pierwotnej każdego budynku osiągnięta w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem Zabytków.
21. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie, jeśli dotyczy, zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
22. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
23. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

² Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

- a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
 - g) finansowanie zakupu nieruchomości.
24. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

§ 6

Zdolność do spłaty

1. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę zdolności pożyczkowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 - a) 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.
2. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, dokumentów oraz wyników oceny przedsiębiorstwa w tym również na podstawie wizytacji jeśli taka została przeprowadzona (o zasadności przeprowadzenia wizytacji decyduje Fundusz).
4. 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.

5. Ocenę zdolności pożyczkowej, stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki oraz zabezpieczenia przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Fundacji procedurami. Efektem tej oceny jest wyznaczenie ratingu Przedsiębiorstwa.
6. 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. Jednostkowe pożyczki są udzielane w walucie PLN
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **2 000 000,00**, zastrzeżeniem pkt 4.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt 2, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę - Partner Finansujący - sfinansuje w całości wkładem własnym.
5. Z zastrzeżeniem pkt. 4 i 6, Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 5 % jej wartości.
6. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce, po udzieleniu której wykorzystany zostanie Limit Pożyczki, może przewyższyć odsetek określony w pkt 5.
7. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi **60 dni** od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

§ 8

Okres spłaty i karencja

1. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, **nie może być dłuższy niż 84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
2. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty, o którym mowa w punkcie 1. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

§ 9

Oprocentowanie i opłaty

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **1%** w skali roku z zastrzeżeniem pkt 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalone 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.
5. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalone jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis przewidzianymi w:
 - a) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia 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) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu art. 38 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), lub
 - c) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,

7. Koszty określone w § 5 pkt 3 mogą być objęte wyłącznie pomocą o której mowa w pkt 5 lit. a).
8. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 5 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.
9. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej wymienionych w pkt 5 albo aktów normatywnych zastępujących te akty Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
10. 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.
11. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
12. Szczegółowy tryb i warunki oprocentowania pożyczki określa Umowa Pożyczki.
13. 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.
14. Aktualnie obowiązujące stawki opłat za czynności windykacyjne publikowane są na stronie internetowej Fundacji www.inkubator.kalisz.pl w Tabeli Opłat.
15. W ramach udzielanych 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 Inwestycyjnej, 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 określa w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie prowizji i opłat.

§ 10

Preferencje w zakresie warunków finansowania - Dotacja

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części II Karty Produktu.



2. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja w postaci Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:

- a) 5% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie min. 35,01 do 40,00%;
- b) 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 - 45,00%;
- c) 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie powyżej 45,00%;
- d) 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na instalację OZE³;
- e) do 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością osób z niepełnosprawnościami, w wysokości wydatków poniesionych na ww. ce;
- f) do 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych na realizację przedsięwzięć w budynkach zabytkowych(dalej Zabytek)⁴, w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel;

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji z pkt 2 lit. a, b, c, d, e i f sumuje się.

3. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku lub procesu produkcyjnego do wyliczenia wysokości Dotacji przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich Audytów (z pominięciem Zabytków), zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią Zabytki).

Średnia EE = $SUMA (EE1 * \%JP1 + EE2 * \%JP2 + + EEn * \%JPN)$,

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

³ Wydatki na OZE nie mogą przekroczyć 50% wydatków w Jednostkowej Pożyczce

⁴ Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków.

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

EEn (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy budynku/budynków i procesu produkcyjnego/procesów produkcyjnych, powyższy wzór należy stosować odpowiednio.

4. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji.
5. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
6. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w Części XI Karty Produktu. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 7 - 12.
7. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki, 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.
8. 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 Dotacji 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. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Dotacji.
9. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w pkt. 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
10. W przypadkach określonych w pkt. 8 lit. b)-c) Dotacja może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
11. Dotacja dokonywana 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 Dotacji.
12. Wraz z Dotacją części kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

§ 11

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 pkt 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

§ 12

Nabór wniosków i sposób składania

1. Partner Finansujący zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia, wraz z dokumentacją z tym związaną. Adres strony internetowej naboru to: www.inkubator.kalisz.pl/finansujemy/pozyczka--na-rozwoj-efektywnosci-energetycznej-przedsiębiorstw-woj-lubuskie/.
2. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest od dnia 26.09.2025 r. co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
3. Nabór Wniosków może zostać wstrzymany jeśli kwota złożonych wniosków przekroczy dostępne środki na udzielanie Jednostkowych Pożyczek, o czym Partner Finansujący poinformuje na stronie naboru. W przypadku uwolnienia limitu lub zwiększenia ilości

środków, nabór może zostać wznowiony, o czym Partner Finansujący poinformuje na stronie naboru.

4. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do siedziby Partnera Finansującego lub placówki na terenie woj. lubuskiego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.
5. 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.
6. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami może być sporządzony i dostarczony:
 - a) elektronicznie poprzez udostępniony przez Fundację elektroniczny generator wniosków dostępny pod adresem <https://pożyczki.inkubator.kalisz.pl> (od daty wprowadzenia Pożyczki na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw do generatora);
 - b) elektronicznie poprzez przesłanie dokumentów na adres e-mail pożyczki@inkubator.kalisz.pl, pod warunkiem podpisania dokumentów podpisem kwalifikowanym lub podpisem zaufanym (do daty wprowadzenia Pożyczki na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw do generatora lub w przypadku czasowej niedostępności generatora potwierdzonej przez Partnera Finansującego);
 - c) w formie papierowej osobiście do siedziby/placówki Partnera Finansującego w dni robocze od poniedziałku do piątku (adresy siedziby oraz placówki na obszarze woj. lubuskiego opublikowane są na stronie internetowej Partnera Finansującego).
 - d) listownie na adres siedziby lub placówki Partnera Finansującego.
7. 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.
8. 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, zgodne z listą wymaganych dokumentów.
9. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju i wysokości pożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia, a lista obligatoryjnych dokumentów publikowana jest wraz z wzorem wniosku i załączników na stronie naboru.
10. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawdziwości i rzetelności przedstawionej przez wnioskodawcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia.
11. Wszystkie koszty przygotowania wniosku ponosi Wnioskodawca.

§ 13

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, regionalnej pomocy inwestycyjnej, pomoc na usługi doradcze i na udział w targach,
 - c) po weryfikacji formalno-prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej,
 - d) 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, w tym Audytu
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,
 - c) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień,
 - d) odmowa przyznania Pożyczki.
8. O 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.

§ 14

Umowa inwestycyjna

1. Udzielenie inwestycyjna następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawieranej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą.
2. Umowa inwestycyjna powinna zostać zawarta w terminie 45 dni od daty podjęcia decyzji przez Zarząd Fundacji. Nieprzystąpienie do Umowy Inwestycyjnej 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 Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej.
4. Równocześnie z umową o udzielenie Pożyczki powinny być podpisane dokumenty ustanawiające zabezpieczenie spłaty pożyczki.
5. Zmiana treści Umowy Inwestycyjnej wymaga podpisania aneksu do umowy, pod rygorem nieważności.

§ 15

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.

§ 16

Splata pożyczki

1. Spłata 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:
 - c) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
 - d) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę – z 14- dniowym okresem wypowiedzenia,
 - e) 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

§ 17

Wykorzystanie i spłata Pożyczki oraz realizacja przedsięwzięcia podlegają kontroli przez Fundację.

1. 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.
2. 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.
 3. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim 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 Inwestycyjną. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
 4. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 270 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w § 7 pkt 7), 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 Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 360 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
 5. 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 § 5 pkt 8. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
 6. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 5, Pożyczkobiorca przekazuje informacje i dokumenty dotyczące wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
 7. Ewentualne płatności w formie gotówkowej 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.

8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim. 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.
9. 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.
10. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co wynika z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności (zarówno części pożyczkowej jak i dotacyjnej).
11. 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.
12. 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.
13. 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.
14. Dokonanie zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki nie zwalnia Pożyczkobiorcy od pozostałych konsekwencji niedotrzymania terminu rozliczenia Pożyczki wynikających z treści Umowy Pożyczki.
15. W celu przeprowadzenia kontroli nakładania się finansowania Fundacja może zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących przypadków uzyskania przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej.

§ 18

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.



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

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, Bankowi Gospodarstwa Krajowego 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 niepodjęmowania 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

§ 19

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.

§ 20

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 nieprawidłowości 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 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023r. 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 przyznany 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.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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.

Regulamin w niniejszym brzmieniu został wprowadzony uchwałą Zarządu Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości dnia 13.05.2026r. i zastępuje dotychczasowy Regulamin wprowadzony Uchwałą nr 01/09/2025 dnia 08.09.2025 r.