

## REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na rozwój MŚP 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 MŚP 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/2824/2024/III/EFRR/079 dotyczącej wdrożenia Instrumentu Finansowego: Pożyczka na rozwój MŚP w ramach projektu pn. Pożyczki MŚP 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:

**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;

**Dzień Roboczy** -dzień niebędący 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 MŚP,

**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 bezpośrednio lub pośrednio 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 MŚP);

**Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – MŚP, któremu udzielono Pożyczki;

**Pożyczkodawca** – Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości;

**Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Pożyczki MŚP 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 2004r.- o swobodzie działalności gospodarczej, wpisaną odpowiednio do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, spełniającym ponadto przesłanki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji(UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r zgodnie z którym:

- a) za mikroprzedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który:
  - zatrudnia średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz



Fundusze Europejskie  
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Lubuskie  
Warte zachodu

- 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 zatwierzonego okresu obrotowego 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/2824/2024/III/EFRR/079 Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój MŚP, zawarta w dniu 13 sierpnia 2024 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, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym;
- 4) 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,

- 5) 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.) polegającemu 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. Pożyczkobiorca może sfinansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
  - a) Inwestycje Końcowe realizowane na terenie woj. lubuskiego w zakresie: ekoinnowacji lub rozbudowy przedsiębiorstw, zakupu nowoczesnych maszyn, urządzeń, sprzętu produkcyjnego, wartości niematerialnych i prawnych wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych i/lub ulepszonych produktów lub usług, a także inwestycje w rozwój MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty.
  - b) Inwestycje Końcowe w indywidualną internacjonalizację MŚP, tj. działania w przedmiotowym obszarze, prowadzące do rozwoju przedsiębiorstwa poprzez umiędzynarodowienie, wprowadzenie na nowe rynki zagraniczne produktów lub usług.

W ramach inwestycji w indywidualną internacjonalizację MŚP możliwe jest finansowanie:

- 1) kosztów usług doradczych, związanych z opracowaniem i przygotowaniem do wdrożenia nowego modelu biznesowego,
  - 2) kosztów związanych z udziałem w międzynarodowych targach, wystawach, misjach gospodarczych,
  - 3) kosztów materiałów reklamowych, szkoleń, tłumaczeń, testów, związanych bezpośrednio z wdrożeniem nowego modelu biznesowego,
  - 4) kosztów związanych z nabyciem środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (z wyłączeniem nieruchomości) w związku z wynikającą z modelu biznesowego internacjonalizacją działalności.
2. 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, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Pożyczki.

3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny, 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 (typami).
4. 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.
5. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek 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.
6. 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.
7. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 8 i 9.
8. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
9. 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.
10. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 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 Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - g) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
11. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt 3 Wytycznych, przy czym określony w tym przepisie limit (10%) należy odnieść do wartości Pożyczki.
12. W ramach Pożyczki dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w § 5 ust. 1 lit. a) możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego do 30% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis.
13. 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.
2. Zdolność pożyczkową określają w szczególności:
  - a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,

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

## § 7

### *Kwota pożyczki*

1. Wartość Pożyczki wynosi:
  - a) do 2 000 000,00 zł dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w § 5 pkt 1 lit. a),
  - b) do 1 000 000,00 zł dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w § 5 pkt 1 lit. b),
2. Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę. Ich łączna wartość nie może przekroczyć:
  - a) 2 000 000,00 zł dla typu inwestycji opisanej w § 5 pkt 1 lit. a),
  - b) 1 000 000,00 zł dla typu inwestycji opisanej w § 5 pkt 1 lit. b).
3. Pożyczkodawca uruchamia Pożyczkę (dokonuje pierwszej płatności do Pożyczkobiorcy lub do jego kontrahenta) w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

## § 8

### *Okres spłaty i karencja*



Fundusze Europejskie  
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Lubuskie  
Warte zachodu

1. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca może skorzystać z karencji, która wynosi:
  - a) dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w § 5 pkt 1 lit. a) - 12 miesięcy,
  - b) dla typu Inwestycji Końcowej opisanej w § 5 pkt 1 lit. b) - 6 miesięcy,od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.

## § 9

### *Oprocentowanie i opłaty*

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,5% w skali roku.

*Partner Finansujący dostosowuje ten zapis do sytuacji. W przypadku obniżenia stopy bazowej Komisji Europejskiej do poziomu poniżej 1,5% ust. 2 brzmi:*

*Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach preferencyjnych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską (Zgodnie z Komunikatem KE z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02) dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia.*

3. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalone jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis przewidzianymi w:
  - a) pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (U) nr 2023/2831 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 – dla typów Inwestycji Końcowych opisanych w § 5 pkt 1 lit. a) oraz b);
  - b) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w

- ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.) – wyłącznie dla typów Inwestycji Końcowych opisanych w § 5 pkt 1 lit. a);
- c) pomoc na usługi doradcze i na udział w targach – na zasadach i warunkach określonych w art. 18 i art. 19 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia z dnia 12 lipca 2023 r. w sprawie udzielania mikroprzedsiębiorcom, małym lub średnim przedsiębiorcom pomocy na usługi doradcze oraz na udział w targach w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U.2023, poz. 1399) - wyłącznie dla typów Inwestycji Końcowych opisanych w § 5 pkt 1 lit. b) odpowiednio ppkt 1) i 2).
4. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej wymienionych w ust. 3 albo aktów normatywnych zastępujących te akty Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
  5. 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.
  6. 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 .
  7. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
  8. Szczegółowy tryb i warunki oprocentowania pożyczki określa Umowa Pożyczki.
  9. 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.
  10. Aktualnie obowiązujące stawki opłat za czynności windykacyjne publikowane są na stronie internetowej Fundacji [www.inkubator.kalisz.pl](http://www.inkubator.kalisz.pl) w *Tabeli Opłat*.
  11. 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

### Zabezpieczenie

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

- a) zwolnienie nie dotyczy weksła in blanco,
  - b) zabezpieczenie po zwolnieniu lub zmianie jest odpowiednie do kwoty zadłużenia Pożyczkobiorcy i wystarczające do zabezpieczenia interesów Fundacji,
  - c) nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.
9. Decyzję o zwolnieniu poszczególnych zabezpieczeń lub zmianie zabezpieczenia podejmuje Zarząd Fundacji na wniosek Pożyczkobiorcy.

### ROZDZIAŁ III ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

#### § 11

##### *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: <https://www.inkubator.kalisz.pl/finansujemy/pozyczka-na-rozwoj-msp-woj-lubuskie/>
2. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest od dnia 19 maja 2026 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://pozyczki.inkubator.kalisz.pl> (od daty wprowadzenia Pożyczki na rozwój MŚP do generatora);
  - b) elektronicznie poprzez przesłanie dokumentów na adres e-mail [pozyczki@inkubator.kalisz.pl](mailto:pozyczki@inkubator.kalisz.pl), pod warunkiem podpisania dokumentów podpisem kwalifikowanym lub podpisem zaufanym (do daty wprowadzenia Pożyczki na rozwój MŚP 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](http://www.inkubator.kalisz.pl) oraz [pożyczki.inkubator.kalisz.pl](http://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, zgodnie 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 prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez wnioskodawcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia.
  11. Wszystkie koszty przygotowania wniosku ponosi Wnioskodawca.

## § 12

### *Tryb postępowania kwalifikacyjnego i decyzyjnego*

1. Rozpatrzenie przez Fundusz Wniosku o pożyczkę następuje w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 dni roboczych od daty złożenia kompletnego wniosku. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia braków przez Przedsiębiorcę. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku.
2. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków, Funduszu zastrzega sobie prawo do pozostawienia wniosków bez rozpatrzenia lub umieszczenia ich na liście rezerwowej.
3. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu oceny ryzyka Inwestycji wnioskowanej do sfinansowania z pożyczki. Ocenie i sprawdzeniu podlega m.in.:
  - a) prawdziwość danych dotyczących wnioskodawcy i poręczycieli,
  - b) uzasadnienie planowanych wydatków,
  - c) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji Przedsiębiorcy,
  - d) zdolność do spłaty pożyczki rozumiana jako bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Przedsiębiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu i zysku

- pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami,
- e) proponowane zabezpieczenie spłaty Pożyczki.
4. Pożyczka może być udzielona:
- a) po przeprowadzeniu oceny ryzyka zgodnie z procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w Fundacji,
  - b) po weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy de minimis, 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.
5. W trakcie oceny wniosku u Przedsiębiorcy może być przeprowadzona wizytacja, której celem jest praktyczna weryfikacja informacji zawartych m. in we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Przedsiębiorcy oraz finansowanej Inwestycji. Z wizytacji pracownik Funduszu sporządza notatkę, która uzupełnia dokumentację związaną z wnioskiem.
6. Decyzję o udzieleniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji. Od decyzji tej nie przysługuje odwołanie.
7. Decyzja Zarządu przyjmuje jedną z poniższych opcji:
- a) zaakceptowanie Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
  - b) zaakceptowanie Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - c) zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
  - d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień,
  - e) odmowa przyznania Pożyczki.
8. 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.

## § 13

### *Umowa pożyczki*

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

## § 14

### *Tryb i zasady wypłacania pożyczki*

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

## § 15

### *Spłata 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:
  - a) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,



- b) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę – z 14- dniowym okresem wypowiedzenia,
  - c) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundację – na warunkach określonych w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca spłaca należne raty kapitałowo-odsetkowe w formie bezgotówkowej na wskazany w Umowie Pożyczki rachunek bankowy Funduszu. Za datę spłaty rat przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Funduszu.

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

**§ 16**

1. Wykorzystanie i spłata Pożyczki oraz realizacja przedsięwzięcia podlegają kontroli przez Fundację.
2. Kontrola o której mowa w ust. 1 jest prowadzona w następujący sposób:
  - a) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
  - b) na podstawie dokumentacji określonej w § 17 dotyczącej wydatkowania środków Pożyczki.
  - c) poprzez wizytacje miejsca realizacji przedsięwzięcia i/lub siedziby Pożyczkobiorcy w okresie obowiązywania umowy,
  - d) poprzez kontrolę wystąpienia nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. Wykorzystanie Pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli instytucji, z których pozyskano środki na udzielenie Pożyczki, osób trzecich wskazanych przez te instytucje, oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.
4. 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.
5. Wydatkowanie Pożyczki na Inwestycje Końcowe musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki. Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę

- charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkobiorca może pozyskać inne dokumenty, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana.
  7. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 i 3 powyżej, Pożyczkobiorca przekazuje informacje i dokumenty dotyczące wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
  8. 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.
  9. 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.
  10. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę, powinna być co do zasady sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
  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.

## § 17

### *Obowiązki Pożyczkobiorcy*

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

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

## ROZDZIAŁ V

### WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI/ DOCHODZENIE ROSZCZEŃ

## § 18

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania windykacyjne według obowiązujących w Fundacji procedur.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty Pożyczki, to Fundacja może wyrazić zgodę na restrukturyzację Pożyczki.
5. Opóźnienie w spłacie przekraczające dwie raty, upoważnia Fundację do wypowiedzenia Umowy Pożyczki oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności w drodze windykacji.
6. Fundacja w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

## § 19

### *Warunki wypowiedzenia umowy pożyczki*

1. Każdej ze stron umowy przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi Funduszowi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Fundusz.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
  - a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia,
  - b) utracił zdolność pożyczkową
  - c) podjął działania mające w celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Fundusz,
  - d) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
    - stwierdzenia 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

## § 20

### *Dochodzenie roszczeń*



Fundusze Europejskie  
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Lubuskie  
Warte zachodu

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

## ROZDZIAŁ VI CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ

### § 21

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

## ROZDZIAŁ VII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

## § 22

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

*Regulamin został wprowadzony uchwałą Zarządu Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości i obowiązuje od dnia 12.05.2026 r.*



Fundusze Europejskie  
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Lubuskie  
Warte zachodu