



## **REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK W RAMACH INICJATYWY JEREMIE PRZEZ KOSZALIŃSKĄ AGENCJĘ ROZWOJU REGIONALNEGO S.A.**

### **Rozdział I Postanowienia ogólne**

#### **§ 1**

Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Koszalińską Agencję Rozwoju Regionalnego w ramach realizacji Inicjatywy JEREMIE.

#### **§ 2**

Regulamin stanowi integralną część zawartej umowy pożyczki i wiąże strony od daty jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty zobowiązań z jej tytułu.

#### **§ 3**

Koszalińska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. udziela pożyczek zgodnie z niniejszym Regulaminem, jej wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami Prawa oraz stosownie do przepisów regulujących inicjatywę JEREMIE.

### **Rozdział II Podstawowe pojęcia**

#### **§ 1**

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

**Instytucja Zarządzająca RPO WZ** – Zarząd Województwa; zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Urzędu Marszałkowskiego Województwa Zachodniopomorskiego, zatwierdzonym przez Zarząd Województwa – Wydział Zarządzania Regionalnym Programem Operacyjnym.

**Fundusz (Pożyczkodawca)** – Fundusz Pożyczkowy JEREMIE Koszalińskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. (KARR S.A.) wybrany Funduszem Pożyczkowym w ramach konkursu nr 2.5/2016/ZFPJ dla pośredników finansowych przeprowadzonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżera Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013 (Oś Priorytetowa I „Gospodarka - Innowacje-Technologie”, Działanie 1.3 „Zaawansowane usługi wsparcia dla przedsiębiorstw”, Poddziałanie 1.3.4 „Pozadotacyjne instrumenty finansowe dla MŚP - Inicjatywa JEREMIE”).



**Menadżer** - Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. (Dz. U. Nr 156, poz. 1526, z późn. zm.).

**MŚP** – mikroprzedsiębiorstwo, małe i średnie przedsiębiorstwo spełniające warunki określone w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

**Ostateczny Beneficjent (Pożyczkobiorca)** – MŚP, które spełni warunki określone w niniejszym Regulaminie w celu uzyskania pożyczki z Funduszu.

**Wnioskodawca** – jest to przedsiębiorstwo z sektora MŚP, które aplikuje o środki finansowe z Funduszu Pożyczkowego JEREMIE Koszalińskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

**Pomoc publiczna** – pomoc w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 w tym regionalna pomoc inwestycyjna udzielana przez KARR S.A. w formie preferencyjnych pożyczek, której wielkość pomocy (Ekwiwalent Dotacji Brutto) jest równa różnicy pomiędzy zdyskontowaną (uwzględniającą zmianę wartości pieniądza czasie) wartością odsetek od pożyczki oprocentowanej na warunkach rynkowych na podstawie stopy referencyjnej, a zdyskontowaną wartością odsetek od pożyczki JEREMIE udzielanej w ramach Inicjatywy JEREMIE.

**Przepisy pomocowe** – przepisy regulujące tryb postępowania w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz określające warunki jej udzielania i dopuszczalności, w szczególności:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013r.
- Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu zwane dalej „rozporządzeniem 651/2014”,
- Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007 r. Nr 59, poz. 404 oraz z 2008 r. Nr 93, poz. 585),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. Nr 194, poz. 1983, z późn. zm.),



- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc inną niż pomoc *de minimis* w rolnictwie lub rybołówstwie (Dz. U. Nr 53, poz. 312),
- Rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu do pomocy *de minimis*
- inne, mające zastosowanie i nie wymienione powyżej, regulacje w sprawie pomocy.

**Przepisy dotyczące Funduszy Strukturalnych** – przepisy prawa Unii Europejskiej dotyczące Funduszy Strukturalnych, w szczególności:

- Rozporządzenie (WE) Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1080/2006 z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1783/1999 z późn. zm., (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006r. str.1 z późn. zm.) zwane dalej „rozporządzeniem 1080/2006”,
- Rozporządzenie (WE) Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1081/2006 z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające Rozporządzenie (WE) nr 1784/1999 (Dz. Urz. UE L. 210 z 31.07.2006r. str.12 z późn. zm.) zwane dalej „rozporządzeniem 1081/2006”,
- Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1828/2006 z 8 grudnia 2006 r., ustanawiające szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego i Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego z późn. zm.,(Dz. Urz. UE L 45 z 15.02.2007, str. 3, z późn. zm.) zwane dalej „rozporządzeniem 1828/2006”,

### Rozdział III

#### Przeznaczenie Pożyczek JEREMIE

##### § 1

Pożyczka będzie mogła być udzielona na finansowanie działalności gospodarczej mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy (spełniającego warunki określone w Załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014), w tym w szczególności na:

- a) finansowanie inwestycji polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjno-usługowo-handlowych,
- b) tworzenie nowych miejsc pracy,
- c) wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,
- d) zakup wyposażenia, maszyn, urządzeń, aparatów, w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia,



e) oraz inne cele gospodarcze przyczyniający się do rozwoju MŚP, zgodnie z zapisami pkt. 3.2.6-3.2.8 zawartymi w Nocie wyjaśniającej w zakresie instrumentów inżynierii finansowej zgodnie z artykułem 44 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 tj. COCOF 10-0014/05 z dnia 8 lutego 2012 r.

## § 2

Jednostkowe Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
- b) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych;
- c) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP,
- d) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne,
- e) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego instrumentu finansowego UE, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

## § 3

Jednostkowe Pożyczki udzielone w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Globalnej muszą być przeznaczone na cele wskazane w § 1 powyżej z zastrzeżeniem ograniczeń wskazanych w sekcji 3.2.6-3.2.8 Noty wyjaśniającej w zakresie instrumentów inżynierii finansowej zgodnie z artykułem nr 44 Rozporządzenia Rady (WE) Nr 1083/2006 (COCOF\_10-0014-05-EN) z dnia 8 lutego 2012 roku.

## § 4

Wydatkowanie środków, o których mowa w § 1 powyżej musi zostać należycie udokumentowane. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane może być faktura lub dokument równoważny.

## **Rozdział IV** **ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK**

### § 1

1. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest złożenie Wniosku wraz z wymaganym załącznikami.
2. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami składany jest bezpośrednio w siedzibie Funduszu lub drogą online poprzez stronę [www.karsa.pl](http://www.karsa.pl)
3. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Ostatecznego Beneficjenta.
4. O pożyczkę mogą się ubiegać mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa, które spełniają następujące warunki:

- 4.1. Są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;
- 4.2. Prowadzą określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełniają warunki jej wykonywania (wpis do ewidencji działalności gospodarczej lub do Krajowego Rejestru Sądowego, koncesje, zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej, posiadanie odpowiednich uprawnień zawodowych itp.).
- 4.3. Prowadzą księgi handlowe zgodnie z ustawą o rachunkowości lub ewidencję księgową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.
- 4.4. Ocena ekonomiczno-finansowa przedsiębiorcy wskazuje na jego zdolność do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami.
- 4.5. Terminowo regulują płatności podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (w celu udokumentowania powyższego przedkładają stosowne zaświadczenia).
- 4.6. Nie pozostają pod zarządem komisarycznym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego.
- 4.7. Nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).
- 4.8. Nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
- 4.9. Są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną zarejestrowanymi, posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego.
- 4.10. Nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu do pomocy *de minimis*.
- 4.11. Posiadają zdolność do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami.
- 4.12. Nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji
- 4.13. Nie posiadają zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, co powinno zostać potwierdzone stosownymi zaświadczeniami wydanymi na rzecz Ostatecznych Beneficjentów przez właściwe organy podatkowe



(w szczególności naczelników urzędów skarbowych oraz wójta, burmistrza (prezydenta miasta)) lub oświadczeniami złożonymi przez Ostatecznych Beneficjentów.

5. Okres spłaty pożyczki (łącznie okres pożyczkowy) wraz z odsetkami wynosi maksymalnie 60 miesięcy od momentu podpisania umowy.
6. Wnioskodawca zakłada, że spłaty kapitału i odsetek odbywać się będą w cyklach miesięcznych w formie rat stałych.
7. Maksymalna wartość jednostkowej pożyczki udzielonej jednemu pożyczkobiorcy wynosi 500.000,00 złotych.
8. Łączna maksymalna wartość udzielonych jednostkowych pożyczek jednemu pożyczkobiorcy wynosi 500.000,00 zł.
9. Pożyczki oferowane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o preferencyjnym stałym oprocentowaniu rocznym 0,00% pod warunkiem terminowej spłaty rat kapitału wraz z należnymi odsetkami w całym okresie trwania umowy pożyczki.
10. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
11. Wkład własny Ostatecznego Beneficjenta wynosi 0,00% wartości inwestycji.

## **Rozdział V OPŁATY I PROWIZJE**

### **§ 1**

Pożyczkobiorca zwolniony jest z opłat i prowizji dotyczących udzielenia oraz obsługi pożyczki.

## **Rozdział VI ZABEZPIECZENIA**

### **§ 1**

1. Jako zabezpieczenie spłaty pożyczki przyjmuje się ogólnie stosowane formy zabezpieczeń przewidziane prawem cywilnym i wekslowym.
2. Wartość zabezpieczenia nie może być niższa niż 120% wartości niespłaconej kwoty pożyczki, obliczonej łącznie z naliczonymi odsetkami jak za zaległości podatkowe od należności złotych w całym okresie trwania umowy pożyczki.
3. Podstawowym zabezpieczeniem pożyczki jest zabezpieczenie majątkowe związane z realizowanym przedsięwzięciem. Forma zabezpieczenia powinna być dostosowana do charakteru realizowanego przedsięwzięcia.



4. Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki ponosi pożyczkobiorca.
5. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek wypłaty pożyczki.

## **Rozdział VII**

### **OCENA WNIOSKU**

#### **§ 1**

1. W celu prawidłowego przygotowania wniosku o pożyczkę Wnioskodawca powinien dokładnie zapoznać się z Regulaminem i innymi dokumentami dostępnymi na stronie internetowej pod adresem: [www.karsa.pl](http://www.karsa.pl)
2. Wszystkie koszty przygotowania i dostarczenia wniosku ponosi Wnioskodawca.
3. Prawidłowo wypełniony i kompletny wniosek Wnioskodawca składa do oceny w siedzibie Funduszu.
4. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez Fundusz jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz z wszystkimi niezbędnymi załącznikami, wyspecyfikowanymi na ostatniej stronie wniosku.
5. Wniosek niekompletny lub zawierający błędne informacje nie będzie przyjęty do oceny.
6. Wnioskodawca składający wniosek o pożyczkę wyraża zgodę na kontrolę prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszystkich innych dokumentów, pozostających w związku z prowadzoną działalnością inwestycyjną, na którą udzielono pożyczkę. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Funduszu.
7. W przypadku błędów formalnych wniosku, dodatkowych pytań bądź wątpliwości, Fundusz może zwrócić się do Wnioskodawcy o skorygowanie uchybień, złożenie uzupełniających dokumentów bądź wyjaśnień, pod rygorem odstąpienia od dalszej oceny wniosku.
8. W uzasadnionych przypadkach, w celu potwierdzenia zawartych we wniosku informacji, przeprowadzona jest przez Fundusz wizyta u Wnioskodawcy w terminie z nim uzgodnionym oraz w jego obecności.
9. Wnioski podlegają indywidualnemu rozpatrzeniu przez Fundusz. Zarząd KARR S.A. podejmuje decyzję odnośnie poszczególnych wniosków. Decyzja o nie przyznaniu pożyczki jest ostateczna i kończy procedurę rozpatrzenia złożonego wniosku. Zarząd KARR S.A. może odmówić podpisania umowy pożyczki, jeżeli uzna, że ryzyko finansowe jej przyznania jest zbyt wysokie.

#### **§ 2**

Wniosek podlega analizie pod kątem:

- a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie;
- b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji;
- c) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia;



- d) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki, jej zwrotu, stopnia ryzyka;
- e) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku w warunkach konkurencyjnych;
- f) prawnych zabezpieczeń;
- g) stanu przygotowania przedsiębiorstwa do prowadzenia przedsięwzięcia.

#### § 3

1. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji Wnioskodawca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Ostateczna decyzja podejmowana jest w terminie do 30 dni od momentu uzyskania przez Fundusz kompletnej dokumentacji.
4. O ostatecznej decyzji dotyczącej pożyczki, Wnioskodawca jest informowany pisemnie.

### **Rozdział VIII**

#### **UMOWA O UDZIELENIE POŻYCZKI**

##### § 1

Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą.

##### § 2

Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

##### § 3

1. Umowa winna zawierać co najmniej:
  - a) określenie stron umowy pożyczkowej,
  - b) nazwę przedsięwzięcia,
  - c) kwotę pożyczki,
  - d) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - e) termin, sposób wykorzystania i rozliczenia pożyczki,
  - f) sposób i formę przekazywania środków,
  - g) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
  - h) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - i) rodzaj zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - j) warunki wypowiedzenia umowy,
  - k) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - l) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - m) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,





- n) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji przedsięwzięcia oraz obowiązki pożyczkobiorcy odnośnie rejestracji wykorzystania środków,
  - o) datę zawarcia,
  - p) podpisy stron.
2. Dodatkowo umowa zawierać będzie postanowienia w zakresie:
- a) zobowiązań Ostatecznego Beneficjenta do przechowywania odpowiedniej dokumentacji projektowej przez okres do dnia 31 grudnia 2026 r. lub w przypadku pomocy publicznej 10 lat od dnia zawarcia Umowy przez Ostatecznego Beneficjenta, przy czym w każdym przypadku nie krócej niż do dnia 31 grudnia 2026 r., na zasadach określonych przez Menadżera;
  - b) uprawnień przyznanych Funduszowi do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Beneficjentowi;
  - c) uprawnień przedstawicieli Komisji Europejskiej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera lub innych uprawnionych podmiotów do wstępu na teren i dostępu do dokumentów Ostatecznego Beneficjenta w celu przeprowadzenia kontroli, zapewnienia legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Operacji II Stopnia oraz działalności Ostatecznego Beneficjenta w ramach zawartej Umowy, w zakresie oraz na zasadach określonych przez Menadżera;
  - d) obowiązków związanych z informowaniem o pochodzeniu wsparcia z Funduszy Strukturalnych i budżetu państwa, w zakresie zgodnym z postanowieniami określonymi przez Menadżera;
  - e) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji;
  - f) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do realizowania Umowy z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności;
  - g) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do przedstawiania Funduszowi wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Ostatecznego Beneficjenta działań w ramach Umowy;
  - h) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do udostępniania Funduszowi, Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej danych niezbędnych do budowania baz danych, przygotowywania analiz w zakresie spójności RPO WZ, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO WZ, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - i) zobowiązania Ostatecznego Beneficjenta do zwrotu kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z umową pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami związanymi z realizacją Umowy;



- j) skutków prawnych rozwiązania Umowy Limitu Pożyczki Globalnej w stosunku do obowiązywania Umów Operacyjnych II Stopnia (umowy o pożyczki z ostatecznymi beneficjentami), tj. że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania niniejszej Umowy Limitu Pożyczki Globalnej, wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z Umów Operacyjnych II Stopnia przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot przez Instytucję Zarządzającą wskazany;
  - k) skutków prawnych rozwiązania Umów Operacyjnych II Stopnia;
  - l) innych wytycznych przekazanych przez Menadżera.
3. Wraz z umową o udzielenie pożyczki powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem pożyczki.

#### § 4

Pożyczkobiorca niezależnie od powyższych postanowień – ma także obowiązek udostępnić Komisji Europejskiej, Instytucji Zarządzającej, Menadżerowi lub innym uprawnionym podmiotom, prawo do m.in.:

- a) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację i wydatkowanie środków w ramach udzielonej pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
- b) dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są lub z którymi związane są czynności dotyczące środków w ramach udzielonej pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja jej dotycząca;
- c) zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji czynności dotyczących środków w ramach udzielonej pożyczki.

#### § 5

Pożyczkobiorca zobowiązuje się także do wypełniania obowiązków informacyjnych w zakresie projektów finansowanych z Unii Europejskiej – na zasadach przekazanych mu przez Fundusz.

## Rozdział IX

### TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI

#### § 1

Pożyczki wypłacane będą z rachunku Funduszu w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w umowie pożyczki, po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę zapisów umownych warunkujących uruchomienie pożyczki.

#### § 2

W zależności od zapisów umowy pożyczki, pożyczka może być:

- a) wypłacona jednorazowo, w całości,



- b) wypłacona w transzach lub na podstawie faktur, rachunków i innych dokumentów stwierdzających zobowiązanie pożyczkobiorcy do zapłaty lub stanowiących dowód zapłaty za nabywane rzeczy.

### § 3

Zakres rzeczowy pożyczki musi zostać rozliczony poprzez przedłożenie do Funduszu oryginałów dokumentów potwierdzających realizację inwestycji, na którą pożyczka została przyznana - faktury, rachunki, dowody zapłaty. Dodatkowo należy złożyć dokumentację fotograficzną przedmiotu inwestycji, w szczególności przedstawiającą oznakowanie informujące o pochodzeniu środków, z których została przyznana pożyczka. Rozliczenie rzeczowe następuje w terminach określonych w umowie o pożyczkę.

## Rozdział X REALIZACJA SPŁATY POŻYCZKI

### § 1

Pożyczki podlegają spłacie:

- a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
- b) przedterminowo na warunkach określonych w umowie.

### § 2

Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu.

### § 3

W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Fundusz może postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę pożyczki z tytułu klauzul zabezpieczających spłatę pożyczki zawartych w umowie, wystąpić do poręczycieli o wykonanie umowy poręczenia, wszcząć procedurę windykacji należności.

### § 4

Fundusz może:

- a) wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków umowy,
- b) postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku stwierdzenia nie wywiązania się z warunków umowy, oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie załamaniu w stopniu nie rokującym poprawy.



## **Rozdział XI NIETERMINOWA SPŁATA**

### **§ 1**

1. Pożyczki niespłacone w całości lub częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej nie zapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek jak za zaległości podatkowe od należności złotych w stosunku rocznym.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 14 dni kalendarzowych w ciągu kolejnych 7 dni podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności: kontakt telefoniczny, mailowy lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Działania te mają na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. W przypadku nieskuteczności powyższych działań oraz utrzymujących się zaległości, Fundusz wyśle do Pożyczkobiorcy wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadomi poręczycieli.
5. W przypadku, gdy opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczają 60 dni, a Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn takiego stanu rzeczy i braku podjęcia działań naprawczych, pozostała do spłaty kwota pożyczki zostaje poddana procedurze windykacji.
6. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

## **Rozdział XII KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI**

### **§ 1**

Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
- 2) należne opłaty oraz inne koszty pożyczkodawcy,
- 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
- 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 5) odsetki niespłacone zapadłe,
- 6) odsetki bieżące,



- 7) raty pożyczki zapadłe,
- 8) raty pożyczki bieżące,
- 9) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.

§ 2

Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Fundusz może zmienić kolejność zaspokajania należności.

### **Rozdział XIII**

#### **ROZLICZENIE I LIKWIDACJA POŻYCZKI**

§ 1

Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.

§ 2

W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni kalendarzowych od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Fundusz w tym samym terminie zwróci kwotę nadpłaty pożyczkobiorcy na jego konto bankowe.

### **Rozdział XIV**

#### **NADZÓR NAD SPOSOBEM REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZKI**

§ 1

Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie sposobu realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania pożyczki.

§ 2

Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację miejsc realizacji przedsięwzięcia i kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem firmy przez Pożyczkobiorcę, dokonywany przez osoby upoważnione przez Fundusz.

§ 3

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- a) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
- b) składania Funduszowi sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej na wezwanie Funduszu;
- c) umożliwienia Funduszowi badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy;
- d) powiadamiania Funduszu o zaciągniętych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki / kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstaniu zaległości publiczno-prawnych itp.);



- e) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i wypowiedzenia umowy pożyczki przez Pożyczkodawcę.

#### § 4

Jeżeli Fundusz ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę warunków umowy, może podjąć działania, o których mowa w Rozdziale X §4.

## **Rozdział XV WYPOWIEDZENIE UMOWY**

### § 1

Fundusz może wypowiedzieć umowę pożyczki w całości lub w części w szczególności w następujących przypadkach:

- a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek;
- b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem;
- c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Funduszu;
- d) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową;
- e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia;
- f) utraty przedmiotu zabezpieczenia;
- g) sprzedaży, bez zgody Funduszu, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki;
- h) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki;
- i) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
- j) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki;
- k) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym;
- l) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli;
- m) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy;
- n) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Fundusz, uniemożliwia przeprowadzanie inspekcji;
- o) zaistnienia innych okoliczności określonych w umowie pożyczki.



z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w lit. k) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.

#### § 2

Wypowiedzenie umowy pożyczki Fundusz doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.

#### § 3

Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 30 dni kalendarzowych, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy pożyczki Pożyczkobiorcy.

#### § 4

W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.

#### § 5

Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek jak za zaległości podatkowe od należności złotych w stosunku rocznym.

#### § 6

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:

- a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie;
- b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami;
- c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.

#### § 7

Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Funduszu.

#### § 8

Fundusz może rozwiązać umowę pożyczki bez zachowania okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty na podstawie których podjęto decyzję o udzieleniu pożyczki są nieprawdziwe.

#### § 9

W powyższym przypadku Fundusz wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych zawiadomienie o rozwiązaniu umowy pożyczki i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek w terminie do 7 dni od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o rozwiązaniu umowy pożyczki Pożyczkobiorcy. Brak spłaty w tym terminie powoduje, że całe zadłużenie z tytułu



udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.

#### § 10

Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek jak za zaległości podatkowe od należności złotych w stosunku rocznym.

### **Rozdział XVI**

#### **ZASADY OBLICZANIA WARTOŚCI POMOCY *DE MINIMIS***

##### § 1

1. Pożyczki udzielane w ramach Funduszu stanowią pomoc *de minimis*, o której mowa w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu do pomocy *de minimis* i udzielane są zgodnie z zasadami pomocy *de minimis* określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. roku w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. nr 245, poz. 1461 z późn. zm.).
2. Wartość pomocy obliczana jest zgodnie z § 4 pkt. 5 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11-08-2004 r., w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. nr 194 poz. 1983 z późn. zm.), przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C14/02 z 19.01.2008 r.).

### **Rozdział XVII**

#### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

##### § 1

Dla powstałych pomiędzy Pożyczkobiorcą a Funduszem stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.

##### § 2

Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z umowy jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.

##### § 3

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem decyzje podejmuje Zarząd KARR S.A.

##### § 4

1. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 30.09.2016 r.