

Załącznik do Uchwały nr 2/2023

Zarządu Spółki Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie

z dn. 10.02.2023 r.

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

Instrument Finansowy – Pożyczka Re-aktywacja

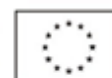
w ramach Funduszu Pożyczkowego

utworzonego przez Spółkę Agencja Rozwoju Regionalnego S.A w Koninie

KONIN 10.02.2023r.



Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



Sfinansowano w ramach reakcji Unii na pandemię COVID-19

W związku z zawartą pomiędzy Spółką Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie, jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżerem/Zamawiającym **Umową Operacyjną numer: 2/RPWP/3822/2023/IV/R/526 z dnia 10.02.2023 r. wraz z późniejszymi zmianami**, ustala się niniejszy Regulamin.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Tworzy się Fundusz Pożyczkowy (FP) w oparciu o środki finansowe pochodzące z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 oraz środków własnych Spółki Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie (zwanej dalej Agencją).
2. Fundusz Pożyczkowy (FP) funkcjonuje w ramach Struktury Organizacyjnej Agencji – Obszar Pożyczkowy Fundusz Pożyczkowy.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej i wiąże strony od daty jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty zobowiązania z jej tytułu. Wszelkie zmiany Regulaminu mają zastosowanie do umów pożyczek od dnia wejścia w życie tych zmian.
4. W przypadku zmiany treści Regulaminu, Agencja zobowiązana jest udostępnić Pożyczkobiorcy Regulamin uwzględniający zmiany.
5. W razie sprzeczności treści Umowy Inwestycyjnej z Regulaminem, strony są związane umową.
6. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

Dzień Roboczy - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy (tekst jednolity: Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);

Fundusz – Fundusz Pożyczkowy, wyodrębniony księgowo i organizacyjnie fundusz w Agencji udzielający pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom lub podmiotom rozpoczynającym działalność gospodarczą;

Fundusz Funduszy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;

Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Wielkopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014 - 2020;

Instrument Finansowy – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka Re-aktywacja, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia 1303/2013;

Inwestycja – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;

Jednostkowa Pożyczka – pożyczka udzielana Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy – Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka Re-aktywacja;

Konflikt interesów – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Menadżera;

Mikroprzedsiębiorstwo – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.Urz.UE L 187 z 26.06.2014 r. s.1 z późn.zm).

MŚP – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.Urz.UE L 187 z 26.06.2014 r. s.1 z późn.zm).;

Nieprawidłowość – jakiegokolwiek naruszenie przez Fundusz lub Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia 1303/2013;

Okres Budowy Portfela – okres określony w Umowie Operacyjnej, w którym Fundusz wypłaca na rzecz Pożyczkobiorców Wkład Funduszu Funduszy oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych do końca tego Okresu 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 Inwestycyjnej;

Operacja – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia 1303/2013;

Pożyczkobiorca – Przedsiębiorca, któremu udzielono Pożyczki;

Pożyczkodawca – Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie;

Przedsiębiorca - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorcy (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 1292 z późn. zm.) 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 nie mniej niż 10 i nie więcej niż 49 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 nie mniej niż 50 i nie więcej niż 249 pracowników oraz
 - osiąga roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów EUR lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekraczają równowartości w złotych 43 milionów EUR.

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

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

Restrukturyzacja - dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą a Agencją ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia;

Start-up – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:

- a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
- d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
- e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
- f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego, z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

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

Umowa Inwestycyjna – umowa zawarta między Spółką Agencja a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;

Umowa Operacyjna – zawarta pomiędzy Spółką Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka Re-aktywacja, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki dla Pożyczkobiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego;

Umowa o Finansowanie – umowa o finansowanie Funduszu Funduszy w ramach Osi Priorytetowej 11 INSTRUMENT REACT-EU EFRR Działania 11.1. „Wspieranie kryzysowych działań naprawczych w obszarze gospodarczym (REACT-EU)” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 numer RPWP.11.01.00-30-0001/22-00 zawarta w dniu 30 maja 2022 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Województwem Wielkopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, z późn. zm.;

Wkład Funduszu Funduszy – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie pożyczek w celu finansowania inwestycji.

Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej – prawo stron Umowy do jej rozwiązania przed terminem spłaty;

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

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

II. KRYTERIA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) nie znajdują 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.);
 - b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - c) 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;
 - d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego;
 - e) 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 o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
 - f) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym, w rozumieniu § 25 ust. 3 Umowy Operacyjnej, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną zgodę do Menadżera o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska,
 - g) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie wielkopolskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. 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 wielkopolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego 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,

- h) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- i) nie są podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik 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, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami).
- j) nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy.
- k) nie zachodzą w stosunku do nich ani też do osób wchodzących w skład ich organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046.
- l) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy,
- k) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymywania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących regulacji krajowych lub unijnych ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (ani nie jest powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
- l) nie są podmiotami bezpośrednio lub pośrednio wspierającymi agresję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub poważne naruszenia praw człowieka lub represje wobec społeczeństwa obywatelskiego i opozycji demokratycznej lub których działalność stanowi inne poważne zagrożenie dla demokracji lub praworządności w Federacji Rosyjskiej lub na Białorusi (ani nie są powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
- m) nie są podmiotami (ani nie są powiązane kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami), względem których stosowane są środki sankcyjne w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, i które figurują na właściwych listach sankcyjnych (unijnych lub krajowych),
- n) nie są podmiotami podlegającymi wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa ani wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji.

III. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA – CELE INWESTYCJI

1. W ramach instrumentu finansowego finansowane będą Inwestycje na terenie województwa wielkopolskiego realizowane przez MŚP w zakresie kryzysowych działań naprawczych w obszarze gospodarczym w kontekście pandemii COVID-19 prowadzące w szczególności do:
 - a) uelastycznienia profilu działalności firm poprzez wzmocnienie ich działalności inwestycyjnej prowadzącej do wdrażania innowacji produktowych i usługowych¹, lub
 - b) wzmocnienia płynności finansowej przedsiębiorstw w celu przeciwdziałania, zapobiegania i łagodzenia negatywnych skutków gospodarczych wywołanych epidemią COVID-19.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na finansowanie kapitału obrotowego dla MŚP z zastrzeżeniem z pkt. V.2 i V.3 lub finansowanie wsparcia na inwestycje MŚP w szczególności na:
 - a) finansowanie sektorów o dużym potencjale tworzenia miejsc pracy zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 1 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
 - b) finansowanie Inwestycji przyczyniających się do transformacji ku ekologicznej bądź cyfrowej gospodarce zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 2 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
 - c) finansowanie Inwestycji w infrastrukturę zapewniającą obywatelom podstawowe usługi² lub
 - d) finansowanie w sektorach, które są w największym stopniu dotknięte kryzysem związanym z COVID-19 zgodnie z wykazem stanowiącym *Załącznik nr 3 do Metryki Instrumentu Finansowego*.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Pożyczkobiorcy.
4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

IV. WYKLUCZENIA Z FINANSOWANIA

Środki z Pożyczki **nie mogą** być przeznaczone na:

1. finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
2. prefinansowanie wydatków w części na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;

¹ przez innowację produktową lub usługową rozumie się innowację co najmniej na poziomie przedsiębiorcy

² usługi podstawowe to przede wszystkim edukacja i ochrona zdrowia, transport, podstawowe usługi publiczne takie, jak np.: zaopatrzenie w energię, transport miejski, gospodarka odpadami, gospodarka wodna, ochrona środowiska czy pomoc społeczna.

3. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
4. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
5. dokonanie spłaty zaległych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę zobowiązań publicznoprawnych Pożyczkobiorcy;
6. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. III powyżej;
7. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
8. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
9. finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
10. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
11. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
12. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
13. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
14. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
15. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
16. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
17. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;
18. finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych;
19. inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

V. OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do kwoty nieprzekraczającej 10% Wkładu Funduszy wypłaconego na rzecz Pożyczkobiorcy.
2. Z zastrzeżeniem pkt. V.3. finansowanie kapitału obrotowego na rzecz jednego Pożyczkobiorcy jest możliwe wyłącznie do wysokości 300.000,00 zł w ramach Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego, na które zostało przyznane finansowanie.

3. W przypadku Pożyczkobiorcy dotkniętego negatywnymi skutkami gospodarczymi COVID-19, bezpośredni związek przedsięwzięcia inwestycyjnego z kapitałem obrotowym nie jest wymagany. Pożyczkobiorca dotknięty negatywnymi skutkami COVID-19 może uzyskać w ramach Jednostkowej Pożyczki wsparcie na finansowanie wyłącznie kapitału obrotowego, przy czym całkowita kwota takiej pożyczki nie może przekroczyć 300.000,00 zł. Wpływ negatywnych skutków, o których mowa powyżej, wymaga potwierdzenia przez Pośrednika Finansowego.
4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki dwie Jednostkowe Pożyczki, przy czym łączna wartość Wkładu Funduszu Funduszy w Jednostkowych Pożyczkach udzielanych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 20% Limitu Pożyczki Re-aktywacja.

VI. WARUNKI I TRYB UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Na podstawie jednej Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkobiorcy może być udzielona pożyczka w kwocie:
 - Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa do 500 tys. zł.
2. Udział własny Pożyczkobiorcy w przedsięwzięciu finansowanym Pożyczką nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.,
4. Maksymalna karencja podstawowa w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 3 miesiące od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja podstawowa nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ppkt 3-powyżej.
5. Pożyczki udzielane przez Agencję mogą być oprocentowane:
 - 1) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;
 - 2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U.2015 poz. 488 z późn. zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości połowy 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 o którym

mowa w pkt. VI.5. ppkt. 1)³

- 3) Wyłącznie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w pkt. VI.5. ppkt. 2) w przypadku:
 - a) finansowania sektorów o dużym potencjale tworzenia miejsc pracy stanowiącym Załącznik nr 1 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
 - b) finansowania Inwestycji przyczyniających się do transformacji ku ekologicznej bądź cyfrowej gospodarce zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 2 do Metryki Instrumentu Finansowego lub
 - c) finansowania Inwestycji w infrastrukturę zapewniającą obywatelom podstawowe usługi opisanymi w przypisie nr 3 lub
 - d) finansowania w sektorach, które są w największym stopniu dotknięte kryzysem związanym z COVID-19 zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 3 do Metryki Instrumentu Finansowego oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w wysokości połowy stopy bazowej, pomniejszonej o 1 punkt procentowy, ale nie mniejsze niż 0,1% w skali roku.

W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

5. Agencja nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
6. Pożyczka wraz z odsetkami jest spłacana w ratach miesięcznych, zgodnie z ustalonym dla każdego Pożyczkobiorcy harmonogramem spłat. Raty ustalane są na poziomie stałym, tj. kwota kapitału rośnie z każdą ratą, natomiast kwota odsetek maleje z każdą ratą i są liczone od aktualnego zadłużenia Pożyczkobiorcy.
7. Pożyczki są udzielane przez Agencję po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia i po ocenie należytego zabezpieczenia ich spłaty. Analiza ryzyka dokonywana jest zgodnie ze stosowaną przez Agencję metodologią oceny ryzyka. Analiza ryzyka winna stwierdzić, iż przedsiębiorca jest w stanie odpowiednio i efektywnie wykorzystać pożyczkę i terminowo ją spłacać.
8. Wyznaczenie ratingu oraz marży przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE C 14 z 19.01.2008 r., str. 6 lub komunikat zastępujący.).
9. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie przez Pożyczkobiorcę zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie (zdolność pożyczkowa) oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty w/w kwot.
10. Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Agencję, zgodnych z jej polityką zabezpieczeń.

³ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).

11. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
12. Wybór Pożyczkobiorców dokonywany jest każdorazowo w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.

VII. OCENA ZDOLNOŚCI POŻYCZKOWEJ

1. Zdolność pożyczkową, o której mowa w pkt. VI ppkt 9 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) suma zobowiązań prywatnych (w zależności od formy prawnej podmiotu),
 - c) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej,
 - d) struktura i wielkość aktywów i pasywów,
 - e) historia współpracy z Agencją oraz innymi instytucjami finansowymi.
 - f) branża, w której działa Wnioskodawca, związana z planowaną do sfinansowania inwestycją.
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. Agencja ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, planu operacyjnego i finansowego wraz z załącznikami, dokumentów dodatkowych oraz wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
4. Agencja ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.

VIII. ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI

1. Każda pożyczka musi być należycie zabezpieczona.
2. Podstawową formę zabezpieczenia każdej pożyczki stanowi obligatoryjnie **weksel własny in blanco** wraz z deklaracją wekslową.
3. Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, jako **wyłączne** zabezpieczenie pożyczki może być zastosowany w następujących sytuacjach:
 - a) dla pożyczek do kwoty 50 tysięcy złotych, jeżeli jest to uzasadnione pozytywną oceną analizy ryzyka niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę,

- b) dla pożyczek do kwoty 100 tysięcy w przypadku stałych klientów ARR mających pozytywną historię współpracy z ARR pod warunkiem pozytywnej oceny analizy ryzyka niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę.
4. Regulacje ppkt. 3 znajdują zastosowanie wobec Przedsiębiorców, którzy prowadzą działalność gospodarczą przez okres dłuższy niż 24 m-cy.
5. Agencja poza podstawową formą zabezpieczenia pożyczki określoną w ppkt. 2, może żądać dodatkowej formy zabezpieczenia pożyczki w tym m.in.:
- poręczenie wekslowe (w przypadku poręczenia osoby fizycznej konieczna jest zgoda współmałżonka poręczyciela pozostającego we wspólnocie majątkowej lub poręczenie wekslowe współmałżonka poręczyciela),
 - poręczenie wg prawa cywilnego,
 - hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia – min. 120% wartości pożyczki,
 - sądowy zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu zastawu (ubezpieczenie OC i AC) – min. 130% wartości pożyczki,
 - gwarancje bankowe – 100% wartości pożyczki,
 - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym wraz z cesją rachunku z lokaty – 100% wartości pożyczki,
 - inne, przewidziane przepisami prawa.
6. Ostateczna forma zabezpieczenia pożyczki, a także wysokość procentowego zabezpieczenia pożyczki będą wynikiem oceny scoringowej oraz indywidualnych konsultacji z Pożyczkobiorcą.
7. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego/innego zabezpieczenia niż proponowane przez Pożyczkobiorcę.
8. Dodatkowe formy zabezpieczenia wymienione w ppkt. 5 mogą być stosowane łącznie.
9. Przy wyborze i ocenie zarówno podstawowego jak i dodatkowego zabezpieczenia pożyczki Agencja uwzględni m.in.:
- zdolność kredytową Pożyczkobiorcy,
 - ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
 - rzeczywistą (rynkową) wartość zabezpieczenia,
 - stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz osób zabezpieczających spłatę pożyczki, w tym powiązania rodzinne i gospodarcze osób odpowiedzialnych za zabezpieczenie pożyczki,
 - status prawny Pożyczkobiorcy,
 - cel, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
 - ryzyko związane z utratą zabezpieczenia pożyczki,
 - ryzyko związane ze spadkiem wartości zabezpieczenia pożyczki,
 - uwarunkowania formalno-prawne związane z proponowanym zabezpieczeniem pożyczki.
 - dotychczasową historię współpracy Pożyczkobiorcy z Agencją.

10. Agencja zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz weryfikacji zabezpieczenia przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej oraz w trakcie jej trwania.
11. Koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia pożyczki ponosi każdorazowo Pożyczkobiorca.

IX. PROCES UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczka udzielana jest na podstawie Umowy Inwestycyjnej w oparciu o Wniosek stanowiący załącznik Nr 1 do Regulaminu Pożyczkobiorcy oraz dodatkowych dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku. Lista wymaganych dokumentów dostępna jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej www.funduszpozyczkowy.arrkonin.org.pl i/lub www.re-aktywacja.arrkonin.org.pl
2. Procedura składania wniosku o pożyczkę jest dwuetapowa:
 - a) **Etap I** – Wnioskodawca składa wniosek w wersji elektronicznej wraz z analizą finansową raportami kredytowymi pobranymi ze strony www.bik.pl, następnie przesyła na adres e-mail: re-aktywacja@arrkonin.org.pl bez żadnych dodatkowych załączników. Wniosek wraz z analizą finansową musi zostać wypełniony komputerowo i przesłany w wersji edytowalnej WORD (nie PDF). Złożony wniosek podlega ocenie formalnej. Złożenie elektronicznej wersji wniosku **nie jest** równoznaczne z zarejestrowaniem wniosku.
 - b) **Etap II** – po pozytywnej ocenie formalnej elektronicznej wersji wniosku, konsultant wzywa Wnioskodawcę do złożenia pozostałych dokumentów w wersji papierowej i/lub elektronicznej, zgodnie z listą sprawdzającą wskazującą jakie dokumenty musi złożyć Wnioskodawca w celu skompletowania dokumentacji pożyczkowej.
3. Złożenie kompleksowej dokumentacji pożyczkowej w wersji papierowej, zgodnej z listą sprawdzającą, jest równoznaczne z zarejestrowaniem wniosku oraz rozpoczęciem procedury oceny dokumentacji pożyczkowej. Wnioskodawca na każdym etapie oceny wniosku oraz załączników może zostać poproszony o dodatkowe uzupełnienie i/lub dokumenty.
4. Papierową wersję wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami należy złożyć bezpośrednio w siedzibie Agencji bądź przesłać pocztą tradycyjną na adres siedziby Agencji tj. ul. Zakładowa 4, 62 – 510 Konin.
5. Wszystkie dokumenty należy wypełnić **elektronicznie (nie odręcznie)**, wydrukować i podpisać przez osoby upoważnione, zgodnie z dokumentem rejestrowym Wnioskodawcy.
6. W wyjątkowych sytuacjach i za zgodą Funduszu dopuszcza się możliwość złożenia kompleksowego Wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami w wersji elektronicznej.

W takiej sytuacji wniosek wraz z załącznikami powinien zostać spakowany w jeden plik i zabezpieczony hasłem (hasło należy podać bezpośrednio kierownikowi i/lub konsultantowi Funduszu Pożyczkowego. Hasło może zostać przesłane telefonicznie (poprzez sms) na uzgodniony wcześniej nr telefonu. Jeżeli Pożyczkobiorca nie zabezpieczy dokumentów w wyżej opisany sposób – robi to na własną odpowiedzialność. W dokumentach wypełnionych elektronicznie w miejscach przeznaczonych na podpis należy wpisać osobę/osoby upoważnione, zgodnie

z dokumentem rejestrowym Wnioskodawcy, które następnie będą fizycznie podpisywały wszystkie dokumenty w wersji papierowej.

7. Wszystkie składane dokumenty powinny zostać przedłożone w języku polskim, a w przypadku dokumentów obcojęzycznych wraz ze stosownym tłumaczeniem.
8. W przypadku rażących braków formalnych, weryfikowanych na podstawie listy sprawdzającej, wniosek nie zostanie zarejestrowany i tym samym nie zostanie przekazany do pogłębionej oceny formalno-merytorycznej.
9. Złożony poprawnie wniosek wraz z wszystkimi obligatoryjnymi załącznikami trafia do Konsultanta Funduszu, gdzie następuje jego weryfikacja formalno-merytoryczna.
10. Konsultant Funduszu dokonuje formalno-merytorycznej oceny złożonego wniosku, a w przypadku konieczności wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia braków formalnych i/lub merytorycznych.
11. Brak złożenia uzupełnienia przez Wnioskodawcę w terminie wskazanym przez Konsultanta Funduszu może skutkować pozostawieniem wniosku bez rozpoznania, o czym Konsultant Funduszu powiadamia Wnioskodawcę. Na prośbę Wnioskodawcy termin uzupełnienia może zostać wydłużony.
12. Termin rozpatrzenia złożonego wniosku o pożyczkę nie powinien być dłuższy niż 30 dni roboczych, jednakże Agencja zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu oceny wniosku w zależności od ilości wymaganych uzupełnień (zarówno w przypadku złożonego wniosku jak i załączników) oraz czasu, w jakim uzupełnienia zostaną złożone w Funduszu przez Wnioskodawcę. Duża ilość złożonych wniosków może być również przyczyną wydłużenia terminu rozpatrywania dokumentów.
13. Agencja zastrzega sobie możliwość zawieszenia naboru wniosków w sytuacji gdy zostanie złożona ilość wniosków o pożyczkę przekraczająca posiadany limit w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Re-aktywacja.
14. Na etapie oceny wniosku o pożyczkę Konsultanci Funduszu mogą przeprowadzić wizytację u Wnioskodawcy, której celem będzie weryfikacja informacji zawartych we wniosku, uzupełnienie zakresu informacji o Wnioskodawcy oraz sporządzenie dokumentacji fotograficznej.
15. Agencja zastrzega sobie możliwość współpracy z Biurami Informacji Gospodarczej i jednostkami współpracującymi w zakresie zasięgnięcia informacji o Wnioskodawcy.
16. Konsultant Funduszu może odrzucić wniosek w wyniku oceny formalno-merytorycznej, jeśli wniosek wraz z załącznikami nie spełnia wymogów projektowych.
17. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej Konsultant FP przygotowuje pismo o odrzuceniu wniosku i powiadamia o tym Wnioskodawcę.
18. W wyniku pozytywnej oceny złożonych dokumentów, kompletny i poprawny pod względem formalno-merytorycznym wniosek wraz z opinią Konsultanta Funduszu, zostaje przekazany do analityka finansowego w celu oceny ryzyka kredytowego.
19. Analityk finansowy, dokonuje oceny wniosku pod kątem oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i przygotowuje propozycję dla Komitetu Oceny Wniosków (KOW) o udzieleniu pożyczki i warunkach jej udzielenia (kwota pożyczki, zabezpieczenia itp.) lub o odmowie udzielenia pożyczki.
20. Ocena analityczna podlega m.in. na sprawdzeniu:

- a) prawdziwości danych dotyczących Wnioskodawcy ustalonych na podstawie dokumentów rejestrowych,
 - b) zakresu kosztów kwalifikowanych do finansowania z pożyczki,
 - c) rzetelności i poprawności przedstawionych informacji na temat planowanego przedsięwzięcia,
 - d) rzetelności wywiązywania się z wcześniejszych zobowiązań,
 - e) sytuacji finansowej Wnioskodawcy, w tym źródeł finansowania przedsięwzięcia,
 - f) rzetelności, przejrzystości i wiarygodności przygotowanych prognoz finansowych,
 - g) zdolności do spłaty pożyczki,
 - h) proponowanych form zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - i) innych uznanych za niezbędne na etapie oceny analitycznej.
21. Analityk finansowy dokonuje oceny wniosku oraz zwołuje Komitet Oceny Wniosków (KOW) w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od dnia przekazania wniosku do oceny analitycznej.
 22. W skład KOW wchodzi 3 członków z prawem głosu tj. Przewodniczący i dwóch członków.
 23. KOW, po zapoznaniu się z propozycją analityka finansowego, rekomenduje Zarządowi przyznanie pożyczki oraz warunki jej przyznania lub odmowę udzielenia pożyczki. Rekomendacje KOW mają formę protokołu.
 24. Protokół z posiedzenia KOW sporządzany jest przez Przewodniczącego.
 25. Na podstawie rekomendacji członków KOW, Zarząd podejmuje ostateczną decyzję o przyznaniu bądź odmowie przyznania pożyczki. Negatywna rekomendacja KOW nie musi być wiążąca dla Zarządu.
 26. Decyzja Zarządu w sprawie przyznania pożyczki, bądź odmowie przyznania przekazywana jest Kierownikowi Projektu lub bezpośrednio Konsultantowi Funduszu celem dopełnienia wszelkich formalności związanych z przygotowaniem Umowy, jej podpisaniem, uruchomieniem pożyczki lub przekazaniem pisemnej informacji o odmowie udzielenia pożyczki.
 27. Konsultant Funduszu powiadamia Wnioskodawcę o decyzji Zarządu oraz warunkach, na jakich może zostać zawarta Umowa Inwestycyjna.
 28. Z chwilą akceptacji przez Wnioskodawcę warunków, na jakich może zostać udzielona pożyczka, Konsultant Funduszu przygotowuje Umowę Inwestycyjną wraz z dokumentami dotyczącymi prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
 29. Osoby uczestniczące w analizie wniosków o udzielenie pożyczki, obowiązują zasadą zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę.
 30. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje odwołanie od negatywnej decyzji Zarządu ani żadnego rodzaju roszczenia wobec Agencji z tego tytułu.
 31. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z kopią załączników pozostaje w dokumentacji Agencji.

X. UMOWA INWESTYCYJNA

1. Umowa Inwestycyjna zawierana jest pomiędzy Agencją a Pożyczkobiorcą.

2. Umowa Inwestycyjna powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji przez Zarząd. Nieprzystąpienie do Umowy Inwestycyjnej w ww. terminie zostanie uznane jako rezygnacja Wnioskodawcy z zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a podjęta decyzja zostanie anulowana.
3. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej w trzech jednobrzmiących egzemplarzach (jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy i dwa egzemplarze dla Agencji).
4. Równocześnie z Umową Inwestycyjną powinny zostać podpisane dokumenty ustanawiające zabezpieczenie spłaty pożyczki.
5. Warunkiem uruchomienia pożyczki jest prawomocne ustanowienie na rzecz Agencji wszystkich wymaganych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnej. W uzasadnionych przypadkach pożyczka może zostać uruchomiona przed prawomocnym ustanowieniem wymaganych zabezpieczeń. Dotyczy to w szczególności ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki i zastawu rejestrowego oraz przypadków, gdy zabezpieczenie jest ustanawiane na składnikach majątkowych nabywanych ze środków pożyczki. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki i zastawu rejestrowego uruchomienie pożyczki może nastąpić po przedłożeniu przez Pożyczkobiorcę złożonego w sądzie stosownego wniosku o dokonanie wpisu wraz z dowodem jego złożenia.
6. Zmiana treści Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej – aneksu do Umowy, pod rygorem nieważności.

XI. PRZEZNACZENIE POŻYCZKI

1. Pożyczka przeznaczona jest na sfinansowanie celu określonego w Umowie Inwestycyjnej.
2. Pożyczka może być wypłacona jednorazowo lub w transzach.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Agencję wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że wszystkie Pożyczki udzielane w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Re-aktywacja muszą zostać wypłacone w całości w Okresie Budowy Portfela właściwym dla danej Umowy Operacyjnej.
4. Wypłata pożyczki lub I transzy następuje w terminie 7 dni roboczych od daty dostarczenia do Agencji kompletu wymaganych dokumentów dot. zabezpieczenia pożyczki określonych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Wypłata kolejnej transzy następuje po spełnieniu warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej w tym po udokumentowaniu wykorzystania poprzedniej transzy.
6. Wypłata pożyczki następuje bezgotówkowo tj. poprzez przelew środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub na rachunki bankowe dostawców towarów /produktów/ usług/ maszyn i urządzeń, zgodnie z przedsięwzięciem określonym w Umowie Inwestycyjnej.
7. Agencja zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji postanowień Umowy Inwestycyjnej w zakresie przeznaczenia pożyczki oraz badania zabezpieczenia zwrotności pożyczki, w tym również przeprowadzenia inspekcji w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.
8. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin 90 dni określa datę, do której mogą być wystawione dokumenty

potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 30 dni ze względu na charakter inwestycji, jednak nie później niż do 31.10.2023r. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, Dokument taki powinien być wystawiony lub przygotowany nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Fundusz może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony lub przygotowany z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że cała kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

9. Realizowanie wszystkich płatności jednostkowych związanych z celem, na który Pożyczka została udzielona w formie bezgotówkowej – przelewami, bezpośrednio z należącego do Pożyczkobiorcy rachunku bankowego (inne formy płatności dla kwot poniżej 15.000,00 zł dopuszczalne są tylko i wyłącznie po uprzedniej akceptacji Pożyczkodawcy na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy wraz z uzasadnieniem)
10. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
11. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na wskazany przez Agencję rachunek bankowy.
12. 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.
13. Dokonanie zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki nie zwalnia Pożyczkobiorcy od pozostałych konsekwencji niedotrzymania terminu rozliczenia Pożyczki wynikających z treści Umowy Inwestycyjnej.

XII. SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłaty pożyczki i odsetek dokonuje Pożyczkobiorca przez przełanie środków pieniężnych lub ich wpłat, na rachunek bankowy Agencji wskazany w Umowie Inwestycyjnej zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki.
2. Pożyczka podlega spłacie przedterminowo w następujących przypadkach:
 - a) z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
 - b) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Pożyczkobiorcę,
 - c) w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Agencję na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
3. Pożyczkobiorca może w wyjątkowych przypadkach złożyć umotywowany wniosek o zmianę terminu spłaty pożyczki lub rat pożyczki.
4. Od zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawcy przysługują odsetki za opóźnienie, aż do dnia jego całkowitej spłaty, w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie- art 481 § 2¹ KC).

5. Umowa Inwestycyjna wygasa po spłacie całej kwoty pożyczki wraz ze wszystkimi pozostałymi należnościami wynikającymi z Umowy.
6. Jako datę spłaty pożyczki i odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Agencji.
7. Po całkowitej spłacie pożyczki Pożyczkobiorca odbierze od Pożyczkodawcy niewykorzystany weksel „in blanco” w terminie 30 dni, a w przypadku nie odebrania weksla w powyższym terminie, Pożyczkobiorca upoważnia Pożyczkodawcę do komisyjnego zniszczenia weksla.
8. Na wniosek Pożyczkobiorcy wystawiane jest przez Agencję zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Pożyczkobiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.
9. W razie braku spłaty oraz braku możliwości restrukturyzacji zadłużenia, Agencja dochodzić będzie swoich roszczeń w drodze windykacji sądowej, w tym z przyjętych zabezpieczeń.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poniesienia skutków prawnych rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.
11. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umów Operacyjnych lub Umowy o Finansowanie wszystkie prawa i obowiązki Agencji wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz prawa powiązane przechodzą odpowiednio na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą

XIII. KONTROLA WYKORZYSTANIA I SPŁATY POŻYCZKI

1. Wykorzystanie i spłata Pożyczki oraz realizacja Inwestycji podlegają kontroli przez Agencję.
2. Kontrola, o której mowa w ppkt 1 jest prowadzona w następujący sposób:
 - a) poprzez monitorowanie spłacalności pożyczek,
 - b) na podstawie dokumentacji określonej w pkt. XI Regulaminu dotyczącego wykorzystania Pożyczki.
 - c) poprzez wizytację miejsca realizacji Inwestycji i/lub siedziby Pożyczkobiorcy w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej,
 - 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. W celu przeprowadzenia kontroli nakładania się finansowania Agencja może zażądać od Pożyczkobiorcy przedstawienia wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących przypadków uzyskania przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej.
4. 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.
5. Fundusz zobowiązany jest do potwierdzenia zgodności przeznaczenia i wydatkowania środków Pożyczki z celami wskazanymi w pkt. III Regulaminu.

XIV. OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

1. Prawidłowego rozliczenia się z pożyczki zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek oraz Umową Inwestycyjną.
2. Niezwłocznego przekazywania informacji określonych w Umowie Inwestycyjnej na każde żądanie Agencji 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. Poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie lub innych uprawnionych podmiotów:
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzielaniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.

Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.

Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
4. Przechowywania odpowiedniej dokumentacji przez okres od momentu podpisania Umowy Inwestycyjnej do dnia wskazanego w Umowie.
5. Nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem.
6. Realizowania zapisów Umowy Inwestycyjnej zawartej z Agencją z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
7. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
8. Niezwłocznego zawiadamiania Agencji o zmianach adresu siedziby firmy, zamieszkania, zmianie nazwisk, zmianie danych kontaktowych i innych mających wpływ na zawartą Umowę Inwestycyjną.
9. Stosowania się do zakazu wydzierżawiania, wynajmowania oraz przenoszenie całości lub części praw własności środków trwałych, nabytych w ramach przedsięwzięcia - do którego stosuje się zapisy niniejszego Regulaminu - bez zgody Agencji.
10. Wykorzystania środków Pożyczki zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, politykami horyzontalnymi UE, w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi.

11. Do złożenia oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik 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, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami); oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Pożyczkobiorcy do niezwłocznego informowania Agencji o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Agencji przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.
12. Do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
13. Stosowania innych Wytycznych obowiązujących przy realizacji Umowy Inwestycyjnej.

XV. ZASADY ROZWIĄZYWANIA UMÓW

1. Każdej ze stron Umowy Inwestycyjnej przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę pożyczki w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Pożyczkodawcy kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi kosztami należnymi Pożyczkodawcy do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Pożyczkodawcę.
3. Agencja 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:
 - 1) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) dopuścił się zwłoki ze spłatą trzech kolejnych pełnych rat zadłużenia,
 - 3) utracił zdolność kredytową,
 - 4) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartości prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Agencję,
 - 5) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie Umowy Inwestycyjnej albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią Umowy Inwestycyjnej,
 - 6) 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. Agencja zawiadomi Pożyczkobiorcę i osoby lub podmioty zabezpieczające spłatę, listem poleconym o postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności 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 Agencję.

6. Uchybienie terminowi spłaty zadłużenia, skutkuje powstaniem zadłużenia przeterminowanego, do którego stosuje się pkt. XII ppkt 4. niniejszego Regulaminu.

XVI. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym, do którego stosuje się pkt XII ppkt 4 niniejszego Regulaminu.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty Pożyczki, Agencja może wyrazić zgodę na restrukturyzację Pożyczki.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki podejmowane są działania windykacyjne według obowiązujących w Agencji procedur.
4. Agencja w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.
5. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.
6. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci pożyczki postawionej w stan natychmiastowej wymagalności wraz z odsetkami i kosztami, Agencja ma prawo do windykowania należnej mu kwoty. Agencja może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Fundusz Pożyczkowy należnych świadczeń pieniężnych, wówczas dodatkowymi kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.
7. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, 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 Agencję,
 - c) odsetki od należności przeterminowanych (karne),
 - d) zaległe odsetki,
 - e) zaległe raty kapitałowe,
 - f) odsetki bieżące,
 - g) bieżące raty kapitałowe.

XVII. UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI

1. Regulamin wraz z wnioskiem pożyczkowym udostępniany jest w siedzibie spółki oraz w witrynie internetowej Agencji www.arrkonin.org.pl oraz www.re-aktywacja.arrkonin.org.pl
2. Wszelkie przewidziane w Regulaminie powiadomienia Wnioskodawcy dokonywane są w formie pisemnej poprzez e-mail i/lub pocztę tradycyjną.

Wykaz załączników:

1. Załącznik Nr 1- Wniosek o udzielenie Pożyczki Re-aktywacja