

# REGULAMIN REGIONALNEGO FUNDUSZU POŻYCZEK INNOWACYJNYCH

Styczeń 2024

## REGULAMIN REGIONALNEGO FUNDUSZU POŻYCZEK INNOWACYJNYCH

### I. CEL

#### § 1.

Celem Regionalnego Funduszu Pożyczek Innowacyjnych prowadzonego przez Spółkę: Fundusz Górnośląski S.A. w Katowicach jest wsparcie mikroprzedsiębiorców, małych oraz średnich przedsiębiorców posiadających siedzibę lub realizujących inwestycje na terenie województwa śląskiego poprzez udzielanie pożyczek na cele inwestycyjne o charakterze innowacyjnym, w tym na wkład własny do instrumentów dotacyjnych w ramach programów NCBiR, programu regionalnego lub innych programów wspierających sektor MŚP.

### II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 2.

Użyte w Regulaminie poniższe zwroty mają następujące znaczenie:

- 1) Branża Wykluczona – oznacza:
  - a) produkcję, handel i inną działalność prowadzoną niezgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
  - b) wytwarzanie, przetwórstwo lub wprowadzanie do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - c) produkcję lub wprowadzanie do obrotu<sup>1</sup> przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - d) produkcję, handel lub wprowadzanie do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - e) produkcję oraz obrót materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - f) działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - g) produkcję, handel lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - h) prowadzenie badań, rozwój lub tworzenie aplikacji technicznych odnoszących się do programów lub rozwiązań z użyciem danych elektronicznych, które mają na celu głównie wspieranie działalności wymienionej w punktach od a) do g) powyżej;
  - i) prowadzenie badań, rozwój lub tworzenie aplikacji technicznych odnoszących się do klonowania zarodków ludzkich dla celów reprodukcyjnych, badawczych lub terapeutycznych;
  - j) prowadzenie badań, rozwój lub tworzenie aplikacji technicznych odnoszących się do Genetycznie Modyfikowanych Organizmów,
  - k) prowadzenie badań, rozwój lub aplikacje techniczne odnoszące się do programów lub rozwiązań z użyciem danych elektronicznych, które mają w zamierzeniu umożliwić dowolnej osobie nielegalny dostęp do elektronicznych sieci danych lub nielegalne pobranie danych elektronicznych.
  - l) prowadzenie likwidacji lub budowa elektrowni jądrowych;
  - m) działania inwestycyjne na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z list działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - n) działania inwestycyjne w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z

<sup>1</sup> należy przez to rozumieć udostępnienie przez producenta, jego upoważnionego przedstawiciela lub importera, nieodpłatnie albo za opłatą, po raz pierwszy na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym wyrobu w celu jego używania lub dystrybucji

ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;

- 2) EU - oznacza Unię Europejską;
- 3) FG – oznacza Fundusz Górnośląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach;
- 4) Fundusz – oznacza Regionalny Fundusz Pożyczek Innowacyjnych;
- 5) Inwestycja – oznacza przedsięwzięcie o charakterze innowacyjnym realizowane przez Odbiorcę Wsparcia finansowane z Funduszu w ramach Pożyczki;
- 6) Naruszenie – oznacza dowolne naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Odbiorcę Wsparcia, o którym Pośrednik Finansowy wie lub powinien wiedzieć, dokładając należytej staranności w swoich zobowiązaniach w relacjach do Odbiorcy Wsparcia, wynikających z Umowy Operacyjnej, przepisów prawa krajowego lub wspólnotowego, z działań lub zaniechań podmiotów zaangażowanych w realizację działań związanych z wykonaniem Umowy Operacyjnej oraz działań związanych z wykonaniem umów Pożyczki, jak również każde niezgodne z prawem krajowym lub wspólnotowym działanie Pośrednika Finansowego lub Odbiorcy Wsparcia, pozostające w związku z realizacją działań związanych z wykonaniem umów Pożyczki lub Umowy Operacyjnej bądź umowami zawartymi na jej podstawie, czy też dokumentami i ustaleniami z niej wynikającymi lub w związku z nią poczynionymi, powodujące szkodę finansową w środkach Zamawiającego;
- 7) Odbiorca Wsparcia – oznacza Pożyczkobiorcę;
- 8) Oszustwo – oznacza - między innymi, znaczenie określone w Artykule 1 Konwencji sporządzonej na podstawie Artykułu K.3 Traktatu o Unii Europejskiej, o ochronie interesów finansowych Wspólnot Europejskich (OJ C 316, 27.11.1995, p.49), w tym oszustwo ze szkodą dla finansowych interesów Unii Europejskiej;
- 9) Polityka Kredytowa i Windykacji - oznacza przyjętą i stosowaną standardowo przez Pośrednika Finansowego procedurę udzielania pożyczek (w tym oceny zdolności do spłaty pożyczki), ustanawiania zabezpieczeń pożyczek, monitorowania udzielonych pożyczek oraz windykacji pożyczek;
- 10) Pośrednik Finansowy – oznacza Fundusz Górnośląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach;
- 11) Powierzający – oznacza Województwo Śląskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Śląskiego, powierzające Śląskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o. o. do zarządzania środki finansowe pochodzące z wkładów wniesionych w ramach RPO WSL 2007-2013 do instrumentów inżynierii finansowej;
- 12) Pożyczka – oznacza jednostkową pożyczkę innowacyjną udzielaną Pożyczkobiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Funduszu ze środków wkładu Zamawiającego oraz wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w umowie Pożyczki, Regulaminie, Umowie Operacyjnej;
- 13) Pożyczkobiorca – oznacza Przedsiębiorcę, który podpisał umowę o pożyczkę określoną w Regulaminie;
- 14) Pożyczkodawca – oznacza Fundusz Górnośląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach
- 15) prowadzenie działalności gospodarczej – przeprowadzanie w sposób nieprzerwany (brak jakiegokolwiek zawieszenia), zorganizowany i celowy operacji gospodarczych ewidencjonowanych w stosownej ewidencji podatkowej / księgach rachunkowych w oparciu o dowody księgowe;
- 16) Przedsiębiorca – oznacza mikroprzedsiębiorstwo, małe przedsiębiorstwa lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu załącznika I do Rozporządzenia SME;
- 17) Przestępstwo Kryminalne - oznacza każde z następujących przestępstw: oszustwo, korupcję, wymuszenie, niedozwoloną zмовę, przymuszanie, uporczywe utrudnianie, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;

- 18) Region – Województwo Śląskie w rozumieniu ustawy z dnia 5 czerwca 1998r. o samorządzie województwa (t. j. Dz.U. z 2022 r., poz. 2094 z późn. zm.) utworzone ustawą z dnia 24 lipca 1998 r. o wprowadzeniu zasadniczego trójstopniowego podziału terytorialnego państwa (Dz.U. Nr 96, poz. 603);
- 19) Regulamin – oznacza Regulamin Regionalnego Funduszu Pożyczek Innowacyjnych;
- 20) Rozporządzenie De Minimis – oznacza rozporządzenie Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2831 z 15.12.2023.);
- 21) Rozporządzenia EDB – oznacza rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 w sprawie szczegółowego sposobu przeliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t. j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461);
- 22) Rozporządzenie SME – oznacza 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1, z późn. zm.);
- 23) Rozporządzenie RODO – oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dziennik Urzędowy UE L 2016 nr 119, s.1 z późn. zm.);
- 24) Sankcje – oznacza sankcje przyjęte na podstawie:
  - a) rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dziennik Urzędowy UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.8) ),
  - b) rozporządzenia (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dziennik Urzędowy UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, z późn. zm.9) ),
  - c) rozporządzenia (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dziennik Urzędowy UE L 229 z 31.07.2014, str. 1, z późn. zm.10) ),
  - d) rozporządzenia (UE) 2022/263 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie środków ograniczających w odpowiedzi na nielegalne uznanie, okupację lub aneksję przez Federację Rosyjską niektórych niekontrolowanych przez rząd obszarów ukraińskich (Dziennik Urzędowy UE LI 42 z 23.02.2022, str. 77, z późn. zm.11) ),
  - e) decyzji Rady 2012/642/WPZiB z dnia 15 października 2012 r. dotyczącej środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dziennik Urzędowy UE L 285 z 17.10.2012, str. 1, z późn. zm.12) ),
  - f) decyzji Rady 2014/145/WPZiB z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w związku z działaniami podważającymi integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażającymi (Dziennik Urzędowy UE L 78 z 17.03.2014, str. 16, z późn. zm.13) ),
  - g) decyzji Rady 2014/512/WPZiB z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącej środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dziennik Urzędowy UE L 229 z 31.07.2014, str. 13, z późn. zm.14) ),
  - h) decyzji Rady (WPZiB) 2022/266 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie środków ograniczających w odpowiedzi na nielegalne uznanie, okupację lub aneksję przez Federację Rosyjską niektórych niekontrolowanych przez rząd obszarów Ukrainy (Dziennik Urzędowy UE LI 42 z 23.02.2022, str. 109, z późn. zm.15) ),
- 25) Stopa Referencyjna – oznacza stopę procentową obliczaną przez dodanie do obowiązującej w

dniu zawarcia umowy Pożyczki stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję marży ustalonej w oparciu o zasady określone w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych [2008/C 14/02] opublikowanym w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nr C 14 z dnia 19 stycznia 2008r. (lub w komunikacie zastępującym powyższy) po przeprowadzeniu oceny ryzyka niespłacenia Pożyczki na podstawie wdrożonej u Pośrednika Finansowego metodologii określonej w Polityce Kredytowej i Windykacji;

- 26) Sytuacja Wykluczenia - oznacza, że Przedsiębiorca, w zależności od przypadku, znajduje się w choć jednej z poniższych sytuacji:
- a) jest w stanie upadłości lub toczy się z jego udziałem postępowanie o ogłoszenie upadłości;
  - b) jest objęty postępowaniem restrukturyzacyjnym lub toczy się postępowanie o otwarcie w stosunku do niego postępowania restrukturyzacyjnego;
  - c) w ciągu ostatnich pięciu (5) lat, Przedsiębiorca lub osoby uprawnione do jego reprezentacji, osoby podejmujące kluczowe decyzje lub posiadające kontrolę nad nim, zostały prawomocnie skazane za wykroczenia lub czyny zabronione związane z ich sprawami zawodowymi, co mogłoby mieć wpływ na zdolność Przedsiębiorcy do zaciągnięcia, zabezpieczenia i spłaty Pożyczki;
  - d) w ciągu ostatnich pięciu (5) lat, Przedsiębiorca lub osoby uprawnione do jego reprezentacji, osoby podejmujące kluczowe decyzje lub posiadające kontrolę nad nim, zostały prawomocnie skazane za Przepięstwo Kryminalne, Oszustwo, Naruszenie lub czyny związane z członkostwem w organizacji przestępczej;
  - e) zostały stwierdzone zawinione, celowe błędy i przekłamania w informacjach przedstawionych Pośrednikowi Finansowemu przez Przedsiębiorcę w związku z udzieleniem, zabezpieczeniem czy monitoringiem Pożyczki (określonym szczegółowo w rozdziale VII Regulaminu) lub nie przedstawiono Pośrednikowi Finansowemu wymaganych/żądanych informacji (dokumentów), w szczególności przewidzianych w Regulaminie lub umowie Pożyczki;
  - f) Przedsiębiorca jest umieszczony na liście podmiotów wykluczonych prowadzonej w formie centralnej bazy danych utworzonej i użytkowanej przez Komisję na mocy Rozporządzenia Komisji (WE, Euratom) nr 1302/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie centralnej bazy danych o wykluczeniach;
  - g) w stosunku do Przedsiębiorcy lub osoby uprawnionej do jego reprezentacji, osoby podejmującej kluczowe decyzje lub posiadającej kontrolę nad nim, prawomocnie orzeczono zakaz prowadzenia działalności gospodarczej lub zajmowania stanowisk w organach innych Przedsiębiorców albo zakaz zajmowania się interesami majątkowymi innych osób;
  - h) Przedsiębiorca trwale zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej; z zastrzeżeniem, że punkty c) oraz d) nie dotyczą sytuacji, gdzie Przedsiębiorca może wskazać i udowodnić, że powziął on adekwatne kroki przeciw osobom uprawnionym do jego reprezentacji, osobom podejmującym kluczowe decyzje lub posiadającym kontrolę nad Przedsiębiorcą, wobec których wydano wyroki skazujące wspomniane w punktach c) oraz d);
- 27) Umowa Operacyjna – oznacza umowę o zamówienie publiczne nr 33/ 2023 zawartą w dniu 28 grudnia 2023 r. pomiędzy Zamawiającym, a Pośrednikiem Finansowym;
- 28) Umowa Powierzenia – oznacza Umowę Powierzenia Zadań zawartą w dniu 17 kwietnia 2020 r. pomiędzy Województwem Śląskim i Zamawiającym wraz z ewentualnymi zmianami na mocy, której Województwo Śląskie powierzyło Zamawiającemu realizację zadań własnych;
- 29) Ustawa – oznacza ustawę z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 702);
- 30) Właściwe Podmioty - oznaczają Zamawiającego, Powierzającego, władze krajowe (polskie) w

szczegółności minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, Najwyższa Izba Kontroli, Krajowa Administracja Skarbowa, instytucje lub organy UE oraz wszelkie inne należycie umocowane do tego organy w ramach obowiązującego prawa dotyczącego przeprowadzanie kontroli lub audytów;

- 31) Wydatki - wydatki finansowane ze środków Pożyczki, określone w umowie Pożyczki, podlegające weryfikacji w toku rozliczenia wykorzystania środków wypłaconych z Pożyczki. Jeżeli w Regulaminie lub jego załącznikach jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć również odpowiednio Wydatki;
- 32) Wykluczenie – ma znaczenie określone w § 5 Regulaminu;
- 33) Wytyczne – oznaczają zasady i instrukcje wydane przez Zamawiającego (i/lub Powierającego) o charakterze wyjaśniającym, doprecyzowującym lub porządkowym mające zastosowanie do kwestii nieuregulowanych w Umowie Operacyjnej, Regulaminie lub umowie Pożyczki;
- 34) Zamawiający - oznacza Śląski Fundusz Rozwoju sp. z o. o. z siedzibą w Katowicach.

### § 3.

Regulamin określa zasady działania Funduszu, w tym szczegółowe zasady udzielenia i spłaty Pożyczki oraz prawa i obowiązki Pożyczkodawcy oraz Pożyczkobiorcy wynikające z udzielenia Pożyczki.

### § 4.

1. O udzielenie Pożyczki może wnioskować Przedsiębiorca spełniający łącznie następujące kryteria:
  - 1) w dniu jej udzielenia nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych Komisji dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014),
  - 2) nie podlega Wykluczeniu,
  - 3) prowadzi działalność gospodarczą od co najmniej 6 miesięcy,
  - 4) będący osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającą - najpóźniej w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, na terenie Regionu siedzibę (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym lub do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej) lub prowadzącą działalność gospodarczą na terenie Regionu.
2. Udzielenie Pożyczki powinno umożliwić Przedsiębiorcy rozwój realizowany w oparciu o działalność innowacyjną.
3. Zdolność do spłaty Pożyczki ustala Pośrednik Finansowy - zgodnie z Polityką Kredytową i Windykacji, na podstawie informacji i danych dostarczonych przez Przedsiębiorcę wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, podlegających weryfikacji i ocenie przez Pośrednika Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy może uzależnić udzielenie Pożyczki od ustanowienia przez Przedsiębiorcę akceptowalnego w ocenie Pośrednika Finansowego zabezpieczenia spłaty.

### § 5.

1. Udzielenie Pożyczki jest wykluczone w każdym z poniższych przypadków dotyczących Przedsiębiorcy:
  - 1) Przedsiębiorca podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009

- r. o finansach publicznych (t. j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.), art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP (t. j. Dz.U. z 2021 r., poz. 1745), art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 358 z późn. zm.),
- 2) na Przedsiębiorcy ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej, że dana pomoc była prawnie niedozwolona i niezgodna z zasadami wspólnego rynku lub wynikający z orzeczenia sądu krajowego albo sądu EU;
  - 3) Przedsiębiorca prowadzi działalność w Branży Wykluczonej;
  - 4) Przedsiębiorca znajduje się w Sytuacji Wykluczenia.
  - 5) Przedsiębiorca znajduje się w sytuacji ekonomiczno-finansowej lub prawnej, która kwalifikuje go do kategorii „przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji” w znaczeniu rozdziału 2 pkt 2.2. Wytycznych Komisji 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.);
2. Pożyczka nie może zostać udzielona Pożyczkobiorcy, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają tak bezpośrednio jak i pośrednio jakiekolwiek powiązania w tym o charakterze osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłowe udzielenie i obsługę Pożyczki.
  3. Pożyczka nie może zostać udzielona Pożyczkobiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Pośrednikiem Finansowym lub Zamawiającym.
  4. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 2 rozumie się wzajemne powiązania między Pośrednikiem Finansowym / Zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego / Zamawiającego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
    - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
    - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
  5. Ponadto udzielenie Pożyczki jest wykluczone w każdym z następujących przypadków:
    - 1) na jakikolwiek cel wchodzący w zakres Branży Wykluczonej;
    - 2) na spłatę jakichkolwiek zaległych zobowiązań, w tym publiczno-prawnych;
    - 3) finansowanie lub refinansowanie Inwestycji (Wydatków), która w dniu podjęcia decyzji o udzieleniu Pożyczki została fizycznie ukończona bądź w pełni wdrożona;
    - 4) na refinansowanie jakichkolwiek zobowiązań w szczególności kredytów, pożyczek lub rat leasingowych;
    - 5) spłatę innych zobowiązań nie wynikających z przeznaczenia Pożyczki;
    - 6) finansowanie kapitału obrotowego powyżej 15% kwoty Pożyczki oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji;
    - 7) na finansowanie jakichkolwiek Wydatków sfinansowanych uprzednio ze środków programów, środków i instrumentów EU lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;

- 8) w przypadku, gdy w wyłącznej ocenie Pożyczkodawcy udzielenie pożyczki stanowiłoby przypadek Naruszenia lub Oszustwa lub pozostawałoby w jakimkolwiek związku z Naruszeniem lub Oszustwem;
- 9) na prefinansowanie Wydatków, na które Przedsiębiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 10) na finansowanie zakupu nieruchomości w celu odsprzedaży (przeznaczonych do obrotu) lub w celu lokowania kapitału;
- 11) na finansowanie przedsięwzięcia, co do którego zostało ostatecznie stwierdzone w trybie określonym w § 12 Regulaminu, negatywne oddziaływanie na środowisko/obszar NATURA 2000.

#### § 6.

Pożyczki nie udziela się Przedsiębiorcy objętemu Sankcjami, w szczególności:

- 1) Przedsiębiorcy wymienionemu w aktach prawnych nakładających Sankcje,
- 2) Przedsiębiorcy będącemu własnością podmiotów, w które są wymierzone Sankcje, lub powiązanemu z takimi podmiotami w sposób, o którym mowa w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia De Minimis,
- 3) Przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w sektorach przemysłu, w które są wymierzone Sankcje, chyba że Przedsiębiorca wykaże, że udzielenie mu Pożyczki nie będzie stać w sprzeczności z Sankcjami.

### III. WARUNKI POŻYCZKI

#### § 7.

1. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Przedsiębiorcy jednej Pożyczki ze środków Funduszu.
2. Kwota Pożyczki udzielonej Przedsiębiorcy nie może być niższa niż 50.000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych i nie może przekroczyć 1.000.000 (słownie: jeden milion) złotych.
3. Zastrzeżenie z ust. 1 odnosi się do Przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą samodzielnie oraz w formie spółki cywilnej w ten sposób, iż może on korzystać z Pożyczki tylko w jednym przypadku – albo samodzielnie albo w ramach spółki cywilnej.

#### § 8.

1. W ramach Pożyczki finansowane będą Wydatki przeznaczone na rozwój Przedsiębiorcy realizowany w oparciu o działalność innowacyjną, w tym wkład własny na instrumenty dotacyjne w ramach programów NCBIR, programu regionalnego lub innych programów wspierających sektor MŚP.
2. Innowacje definiuje się zgodnie z podręcznikiem OSLO 2018<sup>2</sup>.
3. Finansowaniu podlegają projekty wpisujące się Inteligentne Specjalizacje Województwa Śląskiego<sup>3</sup>, przy czym preferowanymi obszarami wsparcia będą: Energetyka i Zielona Gospodarka.
5. Pożyczka może finansować do 100% Wydatków Przedsiębiorcy.
6. Z Pożyczki finansowane są Wydatki w kwotach netto tj. bez podatku VAT, bez względu na to

<sup>2</sup> Podręcznik OSLO 2018 – międzynarodowy podręcznik metodologiczny z dziedziny badań statystycznych innowacji dostępny pod linkiem: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/nauka-i-technika-spoleczenstwo-informacyjne/nauka-i-technika/podrecznik-oslo-2018,18,1.html>

<sup>3</sup> Inteligentne Specjalizacje Województwa Śląskiego – dostępne pod adresem internetowym: [https://ris.slaskie.pl/czytaj/regionalne\\_inteligentne\\_specjalizacje\\_wsl\\_ris](https://ris.slaskie.pl/czytaj/regionalne_inteligentne_specjalizacje_wsl_ris)



czy Przedsiębiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

#### § 9.

1. Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie w ramach Inwestycji Wydatków poniesionych w szczególności na rzeczowe środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne, związanych z działalnością innowacyjną.
2. Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie kapitału obrotowego bezpośrednio związanego z realizowaną Inwestycją do wysokości 15 % kwoty Pożyczki.
3. Finansowanie inwestycji w rzeczowe środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne obejmuje w szczególności finansowanie wydatków inwestycyjnych:
  - 1) na zakup nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego, własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu, bezpośrednio związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 2) na budowę, rozbudowę, adaptację lub remontu i modernizację budynków, lokali i budowli produkcyjnych, usługowych i handlowych, bezpośrednio związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 3) na zakup maszyn i urządzeń, w tym również środków transportu bezpośrednio związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 4) na zakup oprogramowania informatycznego, licencji i innych praw na dobrach niematerialnych bezpośrednio związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 5) na zakup przedsiębiorstwa w rozumieniu art.55<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego lub jego zorganizowanej części,
  - 6) na inne przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym bezpośrednio związane z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Udzielenie pożyczki z przeznaczeniem na finansowanie wydatków, o których mowa w ust.1 nie wymaga wniesienia przez Przedsiębiorcę wkładu własnego.
5. Pożyczka nie może być przeznaczona na finansowanie zakupów konsumenckich (konsumpcyjnych).

#### § 10.

W przypadku Pożyczki na finansowanie Wydatków, o których mowa w § 9, jeżeli:

- 1) możliwe jest wyraźne stwierdzenie o geograficznej alokacji takiej Inwestycji, Inwestycja ta powinna być umiejscowiona na terenie Regionu,
- 2) nie można wyraźnie stwierdzić o geograficznej alokacji Inwestycji, siedziba i główne miejsce prowadzenia działalności Pożyczkobiorcy powinny być umiejscowione na terenie Regionu,

#### § 11.

1. Do Wydatków nie zalicza się wydatków dokonanych na rzecz sprzedawcy/dostawcy/wykonawcy będącego podmiotem powiązaniem personalnie lub kapitałowo; w szczególności podmiotami powiązaniem są Przedsiębiorcy pozostający ze sobą w jakimkolwiek ze stosunków określonych szczegółowo w art. 2 pkt 2 Rozporządzenia De Minimis.
2. Wydatki, o których mowa w § 9 ust. 3 pkt 3 Regulaminu - z wyłączeniem wydatków na zakup nowych maszyn i urządzeń - zalicza się do Wydatków pod warunkiem, iż Pożyczkobiorca przedstawi aktualny operat szacunkowy rzeczoznawcy majątkowego potwierdzający, że cena zakupu nie przekracza wartości rynkowej chyba, że cena została ustalona w wyniku przetargu / aukcji / konkursu ofert o charakterze nieograniczonym i publicznym. Pośrednik Finansowy w uzasadnionych przypadkach może odstąpić od tego warunku.

3. Cenę nabycia i koszt wytworzenia rzeczowych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ustala się zgodnie z przepisami o rachunkowości.
4. Do Wydatków nie zalicza się wydatków poniesionych na zakup używanego środka trwałego, który był w ciągu 7 lat wstecz (w przypadku nieruchomości 10 lat) współfinansowany ze środków Unii Europejskiej lub ze źródeł pomocy krajowej.

#### § 12.

1. W przypadku, gdy Inwestycja obejmuje jedno lub więcej przedsięwzięć, o których mowa w art. 59 ustawy z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (t. j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1094 z późn. zm.), w szczególności przedsięwzięcia wymienione w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 10 września 2019 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko (Dz.U. z 2019 r. poz. 1839 z późn. zm) Przedsiębiorca zobowiązany jest:
  - 1) złożyć zawarte we wniosku o udzielenie Pożyczki oświadczenie, że przedsięwzięcie nie kwalifikuje się do przedsięwzięć mogących zawsze znacząco oddziaływać na środowisko, jak i przedsięwzięć mogących potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko, dla których wymagane jest uzyskanie decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach i nie wymaga przeprowadzenia oceny oddziaływania na środowisko,
  - lub
  - 2) przedłożyć wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki kopię decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach wraz z raportem o oddziaływaniu na środowisko.
2. W przypadku, gdy Inwestycja obejmuje jedno lub więcej przedsięwzięć infrastrukturalnych, o których mowa w ustępie 1, Przedsiębiorca zobowiązany jest:
  - 1) złożyć zawarte we wniosku o udzielenie Pożyczki oświadczenie o braku wpływu przedsięwzięcia na obszary objęte siecią NATURA 2000,
  - lub
  - 2) przedłożyć wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki zaświadczenie organu odpowiedzialnego za monitorowanie obszarów NATURA 2000 odnośnie wpływu danego przedsięwzięcia na obszary objęte siecią NATURA 2000.
3. Dla potrzeb Regulaminu przez przedsięwzięcie infrastrukturalne rozumie się przedsięwzięcie, którego realizacja wymaga zezwolenia na inwestycję tj. decyzji o pozwoleniu na budowę lub prawomocnego zgłoszenia robót budowlanych.
4. Złożenie przez Przedsiębiorcę oświadczeń, o których mowa w ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1) nie wyłącza uprawnień Pośrednika Finansowego do zażądania od Przedsiębiorcy/Pożyczkobiorcy w dowolnym momencie przedłożenia zaświadczeń upoważnionych organów administracji potwierdzających okoliczności zawarte w oświadczeniach Przedsiębiorcy/Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1) powyżej.

#### § 13.

1. Wszystkie koszty związane z udzieleniem Pożyczki lub ustanowieniem zabezpieczeń spłaty, w tym opłatę skarbową oraz podatek od czynności cywilno-prawnych, ponosi Pożyczkobiorca.
2. Od środków Pożyczki nie pobiera się opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i prawidłową obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz kosztów innych niezbędnych działań

Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy Pożyczki.

§ 14.

1. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy, niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty całości lub pierwszej transzy.
2. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowych Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem ustępu 1 powyżej.

**IV. ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE POŻYCZKI (POMOC PUBLICZNA)**

A. OPROCENTOWANIE

§ 15.

1. Pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy przez Pośrednika Finansowego podlega oprocentowaniu:
  - 1) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu De Minimis, przy czym w takim przypadku oprocentowanie Pożyczki jest równe wysokości połowy stopy bazowej, określonej przez Komisję Europejską, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Pożyczki i jest stałe w całym okresie jej obowiązywania
  - lub
  - 2) na warunkach rynkowych według Stopy Referencyjnej.
2. Pożyczka oprocentowana na warunkach rynkowych może być udzielona z oprocentowaniem stałym lub zmiennym. Wybór oprocentowania stałego lub zmiennego należy do Pożyczkobiorcy, przy czym w przypadku wyboru oprocentowania stałego, wysokość ustalona w dniu podpisania umowy Pożyczki pozostaje niezmienna przez cały okres jej trwania.
3. Oprocentowanie [stawka oprocentowania] Pożyczki udzielonej na warunkach rynkowych z oprocentowaniem zmiennym będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą stopy bazowej ogłaszanej przez Komisję Europejską.
4. Udzielenie Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe, o których mowa w ust. 1 powyżej, stanowi pomoc de minimis i jest uzależnione od spełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków uzyskania takiej pomocy oraz od oceny i decyzji Pośrednika Finansowego.
5. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis Pożyczka będzie udzielona wyłącznie z oprocentowaniem na warunkach rynkowych według Stopy Referencyjnej.
6. Wysokość stawki oprocentowania określa umowa Pożyczki.

§ 16.

1. Odsetki od wypłaconej Pożyczki naliczane i pobierane są przez Pośrednika Finansowego w miesięcznych okresach obrachunkowych określonych w umowie Pożyczki, przy założeniu, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni. W umowie Pożyczki okresy naliczania i pobierania odsetek mogą zostać ustalone odmiennie od określonych powyżej.
2. Wszystkie kwoty płatne na podstawie umowy Pożyczki lub odnoszące się do niej podlegają zaokrągleniu do najbliższej jednej setnej wartości (0,01) (przy czym wartość 0,005 będzie zaokrąglana w górę).

B. POMOC DE MINIMIS

§ 17.

1. Przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie Pożyczki stanowiącej pomoc de minimis składa Pośrednikowi Finansowemu wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki oświadczenie, w formie pisemnej lub elektronicznej, na temat wszelkiej innej pomocy de minimis, w odniesieniu do której stosuje się Rozporządzenie De Minimis lub inne rozporządzenia o pomocy de minimis, otrzymanej w czasie trzech (3) lat.
2. Przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie Pożyczki stanowiącej pomoc de minimis składa Pośrednikowi Finansowemu wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki informacje wymagane rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (t.j. Dz. U. z 2024, poz. 40); wzór formularza informacji stanowi załącznik 1 do w/w rozporządzenia.
3. W przypadku zmiany lub wprowadzenia rozporządzenia zastępującego ww. rozporządzenie, Pośrednik Finansowy stosuje przepisy aktu zmienionego lub zastępującego bez konieczności zmiany Regulaminu.

#### § 18.

1. W przypadku udzielenia Pożyczkobiorcy przez Pośrednika Finansowego Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu De Minimis wartość pomocy udzielanej w formie Pożyczki stanowi ekwiwalent dotacji brutto obliczony zgodnie z Rozporządzeniem EDB na podstawie Stopy Referencyjnej mającej zastosowanie w momencie przyznania (udzielenia) pomocy.
2. Wartość pomocy, o której mowa w ustępie 1 powyżej określa zaświadczenie wydane przez Pośrednika Finansowego.
3. Dzień zawarcia umowy Pożyczki jest dniem udzielenia pomocy de minimis Pożyczkobiorcy.
4. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy de minimis, 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.

#### § 19.

Dla celów Rozporządzenia De Minimis Przedsiębiorca obejmuje wszystkie podmioty powiązane z nim w sposób, o którym mowa w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia De Minimis.

#### § 20.

Pomocy de minimis nie udziela się w przypadkach określonych w Rozporządzeniu De Minimis, a w szczególności:

- 1) Przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury;
- 2) Przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rybołówstwa i akwakultury, gdy kwotę pomocy ustalono na podstawie ceny lub ilości produktów nabytych lub wprowadzonych do obrotu;
- 3) Przedsiębiorcy prowadzącemu działalność związaną z produkcją podstawową produktów rolnych (w rozumieniu art. 2 ust. 1 Rozporządzenia De Minimis);
- 4) Przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych (w rozumieniu art. 2 ust. 1 Rozporządzenia De Minimis) w następujących przypadkach:
  - a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów surowców lub wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą;
  - b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości

- producentom surowców;
- 2) na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
  - 3) w przypadku pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów i usług krajowych w stosunku do towarów i usług pochodzących z przywozu.

#### § 21.

Pomoc de minimis może być kumulowana z pomocą udzielaną na innych podstawach prawnych na warunkach określonych w art. 5 Rozporządzenia De Minimis.

#### § 22.

Maksymalną wartość pomocy de minimis udzielanej jednemu Przedsiębiorcy określa Rozporządzenie De Minimis. Pośrednik Finansowy odmówi udzielenia Pożyczki stanowiącej pomoc de minimis, jeżeli z powodu udzielenia takiej Pożyczki została przekroczona maksymalna dopuszczalna wartość pomocy de minimis określona w Rozporządzeniu De Minimis.

### IV. TRYB UDZIELENIA POŻYCZKI

#### A. WNIOSEK

#### § 23.

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie wniosku o udzielenie Pożyczki wg wzoru udostępnionego przez Pośrednika Finansowego na stronie Internetowej (pod adresem: [www.fgsa.pl](http://www.fgsa.pl)), wraz z pełną wymaganą dokumentacją (kompletny wniosek ze wszystkimi wymaganymi załącznikami).
2. Wniosek podlega rejestracji przez Pośrednika Finansowego.

#### § 24.

Przedsiębiorca składa wniosek o udzielenie Pożyczki w formie papierowej, bezpośrednio w placówce FG w Katowicach przy ul. Sokolskiej 8 lub w Katowicach przy Al. Roździeńskiego 188, lub w Punkcie Obsługi Klienta w Częstochowie przy Al. Najświętszej Maryi Panny 34.

#### § 25.

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki obejmuje również wskazane w jego treści załączniki.
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Przedsiębiorcy. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Przedsiębiorcę oraz inne osoby są wiążące zarówno na moment składania wniosku, jak i w trakcie obowiązywania umowy Pożyczki.
3. Kompletny wniosek o udzielenie Pożyczki obejmuje prawidłowo i kompletnie wypełniony formularz wniosku podpisany przez Przedsiębiorcę lub osoby upoważnione do reprezentowania go oraz wszystkie przewidziane we wniosku załączniki prawidłowo i kompletnie wypełnione i podpisane.

#### § 26.

Wnioski o udzielenie Pożyczek przyjmowane są do wyczerpania środków pieniężnych przeznaczonych na udzielanie Pożyczek w ramach Funduszu, jednak nie dłużej, niż do końca miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc Okresu Budowy Portfela określonego zgodnie z Umową

Operacyjną. O zakończeniu przyjmowania wniosków o udzielenie Pożyczek Pośrednik Finansowy informuje na swojej stronie internetowej pod adresem wskazanym w § 23 ust. 1 Regulaminu.

#### § 27.

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki rozpatrywany jest w terminie do 15 dni od daty złożenia kompletu wymaganych dokumentów. Przez złożenie kompletu wymaganych dokumentów należy rozumieć sytuację, w której Pośrednik Finansowy otrzymał od Przedsiębiorcy wszystkie dokumenty wymagane we wniosku o udzielenie Pożyczki oraz w dalszych wezwaniach kierowanych do Przedsiębiorcy, o których mowa w ust. 2 poniżej.
2. W przypadku stwierdzenia braków formalnych lub merytorycznych Pośrednik Finansowy wzywa Przedsiębiorcę do ich usunięcia we wskazanym terminie (nie krótszym, niż 7 dni roboczych) pod rygorem pozostawienia wniosku bez dalszego biegu.
3. Okres rozpatrywania ulega każdorazowo wydłużeniu o czas konieczny do uzupełnienia wniosku lub załączonych dokumentów przez Przedsiębiorcę, o czas konieczny do uzyskania dodatkowych wyjaśnień ze strony Przedsiębiorcy, jak również o czas konieczny do uzyskania od osób trzecich (urzędów, sądów, innych instytucji) opinii, decyzji, itp. w przypadku gdy jest to wymagane lub niezbędne do oceny złożonego wniosku.

#### § 28.

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki wraz z wymaganymi dokumentami podlega weryfikacji i ocenie przez Pośrednika Finansowego.
2. W szczególności wniosek podlega: a) ocenie formalno-prawnej, w tym weryfikacji wiarygodności dokumentacji przedstawionej przez Przedsiębiorcę, weryfikacji wywiązywania się przez Przedsiębiorcę z zobowiązań publiczno-prawnych i innych, b) ocenie spełniania wymogów określonych w Regulaminie, c) badaniu zgodności wnioskowanej pomocy z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego i dopuszczalności udzielenia Przedsiębiorcy pomocy publicznej, d) ocenie pod kątem kondycji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa Przedsiębiorcy, w tym określeniu stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki, e) ocenie pod kątem proponowanych zabezpieczeń, f) ocenie w zakresie innowacyjności przedsięwzięcia i opłacalności inwestycji wnioskowanej do finansowania Pożyczką.
3. Zasady i tryb weryfikacji i oceny wniosku o udzielenie Pożyczki określa Pośrednik Finansowy w Polityce Kredytowej i Windykacji.
4. Wynik przeprowadzonej oceny wniosku stanowi podstawę do podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia Pożyczki.

### B. DECYZJA POŻYCZKOWA

#### § 29.

1. Decyzja o udzieleniu (bądź odmowie udzielenia) Pożyczki podejmowana jest w trybie określonym w Polityce Kredytowej i Windykacji.
2. Decyzja określa warunki udzielenia Pożyczki.
3. Decyzja o udzieleniu Pożyczki wymaga dla swej ważności, zatwierdzenia przez Zarząd FG. Decyzja Komitetu Pożyczkowego o odmowie udzielenia pożyczki jest ostateczna.
4. Odmowa udzielenia Pożyczki winna wskazywać przyczynę. O odmowie udzielania Pożyczki i jej przyczynie Pośrednik Finansowy informuje Przedsiębiorcę za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. Na odmowę udzielenia Pożyczki nie przysługują środki odwoławcze.
6. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Przedsiębiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany

w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną umową Pożyczki z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

7. W przypadku procedowania wniosku o zmianę istotnych warunków udzielonej Pożyczki postanowienia ust.1 – 6 stosuje się odpowiednio.

### C. UMOWA POŻYCZKI

#### § 30.

1. Podstawą prawną udzielenia Pożyczki jest umowa zawarta w formie pisemnej – pod rygorem nieważności - pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Przedsiębiorcą.
2. Przez zawarcie umowy Pożyczki Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przenieść na Przedsiębiorcę określoną w umowie Pożyczki kwotę środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez Przedsiębiorcę warunków określonych w umowie Pożyczki.
3. Zawarcie umowy Pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisów przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Przedsiębiorcy i Pośrednika Finansowego. Równoważną z formą pisemną jest forma elektroniczna; do zachowania elektronicznej formy zawarcia umowy Pożyczki wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Przedsiębiorcy i Pośrednika Finansowego.
4. Podpisanie umowy Pożyczki przez Przedsiębiorcę powinno nastąpić w terminie do 30 dni od daty zatwierdzenia decyzji o udzieleniu Pożyczki – zgodnie z postanowieniem § 29 ust. 3 powyżej, chyba, że strony postanowią inaczej. Bezskuteczny upływ terminu do podpisania umowy Pożyczki skutkuje wygaśnięciem decyzji o udzieleniu Pożyczki, w takim wypadku Przedsiębiorca nie może żądać zawarcia umowy Pożyczki, a Pośrednik Finansowy jest zwolniony z obowiązku zawarcia tej umowy z Przedsiębiorcą.
5. Umowa sporządzana jest w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.
6. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność małżeńska, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zaciągnięcie Pożyczki przez małżonka pozostającego z Pożyczkobiorcą we wspólności małżeńskiej.
7. Wzór umowy Pożyczki stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.

#### § 31.

Strony mogą dokonać zmiany warunków umowy Pożyczki tylko w drodze aneksu zawartego w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

### D. ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

#### § 32.

1. Spłata Pożyczki wraz z odsetkami i kosztami podlega prawnemu zabezpieczeniu na rzecz Pożyczkodawcy.
2. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz pełnomocnictwo(a) na rzecz Pożyczkodawcy do dysponowania rachunkiem(ami) bankowym(i) Pożyczkobiorcy.
3. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba pozostająca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność małżeńska, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również poręczenie

- weksłowe [awal] małżonka pozostającego z Pożyczkobiorcą we wspólności małżeńskiej.
4. Postanowienia ust. 3 powyżej stosuje się również do współników subsydiarnie ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki osobowej oraz ich małżonków.
  5. Pożyczkodawca – oprócz weksła in blanco wystawionego przez Pożyczkobiorcę, może zażądać ustanowienia prawnego zabezpieczenia zgodnie z Polityką Kredytową i Windykacji.
  6. Na żądanie Pożyczkodawcy zamiast zabezpieczeń wskazanych w ust. 2 i 3 powyżej lub obok tych zabezpieczeń Pożyczkobiorca i/lub małżonek Pożyczkobiorcy może zostać zobligowany do przedłożenia aktu notarialnego, w którym Pożyczkobiorca i/lub małżonek Pożyczkobiorcy poddał się egzekucji zapłaty na rzecz Pożyczkodawcy w trybie określonym w art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
  7. Prawne zabezpieczenie spłaty Pożyczki stanowią - w szczególności:
    - 1) poręczenie:
      - wg prawa cywilnego,
      - weksłowe – awal;
    - 2) przelew wierzytelności;
    - 3) zastaw zwykły na rzeczach ruchomych (wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej) lub prawach;
    - 4) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej) lub prawach;
    - 5) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej.
  8. Forma zabezpieczenia spłaty Pożyczki ustalana jest przez Pożyczkodawcę indywidualnie z Pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od: celu Pożyczki, kwoty Pożyczki, okresy karencji i spłaty oraz od oceny ryzyka niespłacenia Pożyczki.
  9. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki może zostać ustanowione przez Pożyczkobiorcę lub przez inną osobę.
  10. W sytuacji, gdy osoba ustanawiająca zabezpieczenie pozostaje we wspólności małżeńskiej, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na ustanowienie zabezpieczenia spłaty Pożyczki przez małżonka osoby ustanawiającej zabezpieczenie [także jeżeli tą osobą jest Pożyczkobiorca].
  11. W przypadku, gdy zabezpieczeniem spłaty Pożyczki jest hipoteka ustanawiana na nieruchomości osoby trzeciej Pożyczkodawca ma prawo zażądać przedłożenia aktu notarialnego, w którym właściciel nieruchomości obciążonej hipoteką poddał się egzekucji z obciążonej nieruchomości w celu zaspokojenia wierzytelności pieniężnej przysługującej Pożyczkodawcy, w trybie określonym w art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.
  12. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia Pożyczki ponosi wyłącznie Pożyczkobiorca.

## V. WYKORZYSTANIE POŻYCZKI

### § 33.

#### A. WYPŁATA POŻYCZKI

1. Wypłata Pożyczki następuje na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, wyłącznie w formie bezgotówkowej, w całości [jednorazowo] lub w częściach [w transzach] określonych we wniosku, poprzez przelanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę.
2. Środki pieniężne z udzielonej Pożyczki mogą zostać wypłacone wyłącznie na rachunek bankowy prowadzony dla Pożyczkobiorcy przez bank lub instytucję kredytową zlokalizowaną na obszarze państwa członkowskiego UE i muszą być przechowywane wyłącznie na rachunku bankowym spełniającym ten warunek.



3. Warunki i terminy wypłaty Pożyczki określa umowa Pożyczki.

#### B. ROZLICZENIE POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest – pod rygorem rozwiązania umowy Pożyczki, udokumentować zgodność wydatkowania środków Pożyczki z jej celem w terminie wskazanym w umowie Pożyczki (rozliczenie środków Pożyczki).
2. Na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy uzasadniony okolicznościami, za które Pożyczkobiorca nie ponosi odpowiedzialności, złożony u Pożyczkodawcy przed upływem terminu, o którym mowa w ust.1 powyżej, Pożyczkodawca może prolongować termin do udokumentowania zgodności wykorzystania pożyczki z jej celem. Do czasu podjęcia decyzji przez Pożyczkodawcę termin, o którym mowa w ust.1 powyżej, uważa się za zachowany. Odmowa prolongowania terminu nie wymaga uzasadnienia.
3. Do dokumentów potwierdzających zgodność wydatkowania środków Pożyczki z jej celem określonym w umowie Pożyczki [potwierdzających poniesienie Wydatków] zalicza się faktury i/lub inne dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego (z uwzględnieniem specyfiki Wydatku) wraz z odpowiadającymi im dokumentami potwierdzającymi faktyczne dokonanie płatności. Z treści dokumentu potwierdzającego faktyczne dokonanie płatności musi jednoznacznie wynikać, iż zapłata dotyczy konkretnego Wydatku. Dokumentem potwierdzającym faktyczne dokonanie płatności są: wyciąg bankowy opatrzony co najmniej nazwą Pożyczkobiorcy oraz numerem rachunku bankowego, potwierdzenie przelewu lub pokwitowanie wraz z pisemnym oświadczeniem sprzedawcy o całkowitej zapłacie konkretnego Wydatku. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego. Dokonanie płatności przez Pożyczkobiorcę z naruszeniem art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców może skutkować odmową uznania w tym zakresie zgodności wydatkowania środków Pożyczki z jej celem określonym w umowie Pożyczki. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki muszą mieć status Wydatków nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki (z uwzględnieniem specyfiki Wydatku).
4. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w ustępie 3 powyżej, tj. faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego Pożyczkobiorca zobowiązany jest umieścić w sposób czytelny i trwały informację w brzmieniu: „Wydatek poniesiony w ramach Umowy Pożyczki Innowacyjnej nr \_\_\_\_\_ ) zawartej z Funduszem Górnośląskim S.A. z siedzibą w Katowicach.”.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca poniesienie Wydatków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku obcym, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie. Tłumaczenie powinno być podpisane przez osobę dokonującą tłumaczenia wraz z datą jego wykonania oraz przez Pożyczkobiorcę lub osobę upoważnioną do reprezentowania Pożyczkobiorcy. Tłumaczenie nie musi być wykonane przez tłumacza przysięgłego; Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo żądania tłumaczenia dokumentu sporządzonego przez tłumacza przysięgłego.
6. Zestawienie Wydatków stanowi pisemna ewidencja poniesionych Wydatków sporządzona według kolejności i w podziale na główne kategorie Wydatków określone w umowie Pożyczki i/lub we wniosku, o którym mowa w § 23 i nast. Regulaminu, stanowiącym załącznik do umowy Pożyczki. Każdy dokonany wydatek należy ująć jako odrębną pozycję ewidencji z podaniem: nr dokumentu, daty jego wystawienia, numeru księgowego lub ewidencyjnego, kwoty wydatku, daty oraz formy zapłaty. Ponadto należy potwierdzić ujęcia środka trwałego (jeśli dotyczy) w

ewidencji środków trwałych lub w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych (jeśli dotyczy) przez podanie pozycji w ewidencji; w przypadku zakupu środka trwałego należy także podać informację dotyczącą miejsca jego przechowywania.

7. Na pierwszej stronie zestawienia Wydatków powinno znajdować się oznaczenie Pożyczkobiorcy, odniesienie do numeru umowy Pożyczki oraz informacja czy jest to rozliczenie pełne, czy też częściowe [z oznaczeniem chronologicznym np.: pierwsze, etc]. Poszczególne strony zestawienia należy ponumerować i zaparafować. Ponadto ostatnia strona dokumentu winna być opatrzona datą, pieczęcią firmową oraz podpisem Pożyczkobiorcy lub osoby upoważnionej do reprezentowania Pożyczkobiorcy.
8. Pożyczkodawca regularnie monitoruje terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorców umownych terminów na udokumentowanie – niezwłocznie podejmuje działania mające na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorców takich dokumentów.
9. Dokumenty potwierdzające zgodność wydatkowania środków Pożyczki na cele inwestycyjne [potwierdzające poniesienie Wydatków inwestycyjnych] powinny być wystawione nie wcześniej, niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, natomiast dokumenty potwierdzające faktyczne dokonanie płatności muszą pochodzić z okresu od dnia wypłaty Pożyczki.
10. Dokumenty, o których mowa powyżej przedkłada się w formie kopii poświadczonej „za zgodność z oryginałem” przez Pożyczkobiorcę i opatrzonej datą, pieczęcią firmową oraz podpisem Pożyczkobiorcy lub osoby upoważnionej do reprezentowania Pożyczkobiorcy. W przypadku dokumentów wielostronicowych każda strona musi być poświadczona przez Pożyczkobiorcę w sposób opisany na wstępie.
11. Dokumenty, o których mowa powyżej przedkłada się w jednym egzemplarzu, jako załączniki do zestawienia Wydatków, w którym te dokumenty zostały ujęte.

### C. PRZECHOWANIE DOKUMENTÓW ROZLICZENIOWYCH

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przechowywać dokumenty potwierdzające zgodność wydatkowania środków Pożyczki - faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku, wraz z potwierdzeniami dokonania płatności w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu.

#### § 34.

Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może zgodzić się na zmianę Wydatków finansowanych z Pożyczki w stosunku do tych przewidzianych w umowie Pożyczki, co powinno zostać należycie udokumentowane w formie aneksu do umowy Pożyczki.

#### § 35.

1. Brak udokumentowania przez Pożyczkobiorcę zgodności wydatkowania środków Pożyczki z jej celem określonym w umowie Pożyczki przez co należy rozumieć w szczególności:
  - ) niedotrzymanie zobowiązań Pożyczkobiorcy określonych w § 33 cz. B Regulaminu,
  - ) wydatkowanie środków Pożyczki skutkujących naruszeniem przez Pożyczkobiorcę zakazów określonych w § 5 i § 6 Regulaminu,
  - ) wypłacenie Pożyczki w nadmiernej wysokości w stosunku do sumy poniesionych Wydatków, upoważnia Pożyczkodawcę do rozwiązania umowy Pożyczki.
2. W przypadku, gdy brak udokumentowania, o którym mowa w ust. 1 powyżej, dotyczy Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wówczas Pożyczkodawca

upoważniony jest do jednostronnej zmiany oprocentowanie Pożyczki na warunki rynkowe według Stopy Referencyjnej, o której mowa w § 15 Regulaminu.

## VI. SPŁATA POŻYCZKI

### § 36.

1. Pożyczkobiorca dokonuje spłaty Pożyczki w ratach miesięcznych, przez pobranie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkobiorcy środków pieniężnych na spłatę Pożyczki, na podstawie stałej dyspozycji Pożyczkobiorcy [polecenie pobrania] lub przez przelanie przez Pożyczkobiorcę środków na rachunek bankowy wskazany w umowie Pożyczki, bądź w odrębnym piśmie.
2. Długość okresu karencji spłaty Pożyczki ustala się w umowie Pożyczki.

### § 37.

1. Niespłacenie Pożyczki lub raty Pożyczki w ustalonym w umowie terminie, powoduje, że od następnego dnia kwota zaległości staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Zadłużenie przeterminowane podlega oprocentowaniu według umownej stopy odsetek za opóźnienie określonej zgodnie ze wzorem zawartym w ustępie 3 poniżej.
3. Wysokość umownej stopy odsetek za opóźnienie oblicza się według wzoru:

$$OuO \times 2$$

gdzie:

$OuO$  – oznacza stopę odsetek ustawowych za opóźnienie ustaloną zgodnie z art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny i ogłoszoną na podstawie art. 481 § 2<sup>4</sup> w/w ustawy;

Umowna stopa odsetek za opóźnienie będzie ulegać zmianie wraz ze zmianą  $OuO$ .

### § 38.

1. Jako datę spłaty Pożyczki przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. Spłata kwoty Pożyczki lub raty Pożyczki powinna nastąpić w dniu określonym w umowie Pożyczki. Jeżeli termin spłaty przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, uważa się go za zachowany, jeżeli wpłata nastąpiła w pierwszym dniu, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą, przypadającym bezpośrednio po dniu spłaty określonym w umowie Pożyczki.
3. Powstałe w okresie spłaty ewentualne nadpłaty zalicza się bez odrębnej dyspozycji Pożyczkobiorcy na spłatę kapitału Pożyczki; zaliczenie następuje w dniu wymagalności kolejnej raty Pożyczki lub w dniu wymagalności całej kwoty Pożyczki w zależności, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Postanowienie ustępu 5 stosuje się odpowiednio.
4. Spłata całości lub części Pożyczki może być dokonana przedterminowo. O zamiarze dokonania przedterminowej spłaty całości lub części Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest powiadomić Pożyczkodawcę na co najmniej 7 dni roboczych przed terminem spłaty podając wysokość spłacanej kwoty.
5. Dokonana przed terminem spłata części Pożyczki powoduje skrócenie okresu korzystania z Pożyczki z zachowaniem dotychczasowej wysokości rat kapitałowych; wówczas ostatnia rata jest ratą wyrównującą. Skrócenie okresu korzystania z Pożyczki w wyniku jej częściowej przedterminowej spłaty nie wymaga zawarcia aneksu do umowy Pożyczki.
6. Na wniosek Pożyczkobiorcy zgłoszony w zawiadomieniu, o którym mowa w ustępie 4, przedterminowa spłata części Pożyczki może powodować zmniejszenie wysokości pozostałych do spłaty rat kapitałowych z zachowaniem dotychczasowego okresu korzystania z Pożyczki.

Zmniejszenie wysokości rat kapitałowych wymaga do swej ważności zawarcia aneksu do umowy Pożyczki. Aneks taki powinien zostać zawarty w terminie tygodniowym od dokonanej przedterminowej spłaty części pożyczki. W wypadku bezskutecznego upływu powyższego terminu stosuje się postanowienie ustępu 5.

## VII. MONITORING, KONTROLA ORAZ OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

### § 39.

1. W okresie korzystania z Pożyczki przez Pożyczkobiorcę Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo monitorowania realizacji postanowień umowy Pożyczki i podejmowania wszelkich koniecznych w tym zakresie czynności.
2. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie w szczególności możliwość:
  - zasięgania opinii o Pożyczkobiorcy w wywiadowniach gospodarczych (biurach informacji kredytowej, biurach informacji gospodarczych itp.) oraz jednostkach współpracujących,
  - żądania od Pożyczkobiorcy dodatkowych, poza standardowo wymaganymi, dokumentów, informacji, wyjaśnień, sprawozdań, zestawień, deklaracji podatkowych, deklaracji ubezpieczeniowych, dokumentów statystycznych itp.
  - dokonywania inspekcji w siedzibie Pożyczkobiorcy, w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej, w miejscu realizacji Inwestycji w miejscu przechowywania dokumentacji finansowej,
  - dokonywania kontroli ustanowionych prawnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
3. Odmowa udostępnienia Pożyczkodawcy dokumentów, o których mowa w ust. 2, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, jak również odmowa dokonania inspekcji lub kontroli stanowi Sytuację Wykluczenia upoważniającą Pożyczkodawcę do rozwiązania umowy Pożyczki.

### § 40.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do prowadzenia wszelkiej właściwej dokumentacji i ewidencji, w tym ewidencji księgowej, dotyczących umowy Pożyczki oraz jej wykonania (w szczególności dotyczących celu Pożyczki i wydatkowania środków z Pożyczki).
2. Powyższe dokumenty - wskazane powyżej, powinny być przechowywane z zachowaniem zasad bezpieczeństwa w formie oryginałów, albo gdy oryginały nie pozostają w posiadaniu Pożyczkobiorcy, kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznanych nośnikach danych w siedzibie Pożyczkobiorcy wskazanej w umowie Pożyczki lub w innym, wskazanym przez Pożyczkobiorcę miejscu (Pożyczkobiorca zobowiązany jest informować Pożyczkodawcę o zmianie tego adresu).
3. W przypadku gdy Pośrednik Finansowy lub którykolwiek z Właściwych Podmiotów stwierdzi uchybienia w sposobie przechowywania dokumentacji, Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie - w terminie wyznaczonym przez Pośrednika Finansowego lub którykolwiek z Właściwych Podmiotów, a w każdym przypadku w terminie nie późniejszym, niż trzy miesiące po otrzymaniu informacji o stwierdzeniu odnośnych uchybień, zastosować się do wskazań Pośrednika Finansowego lub któregośkolwiek z Właściwych Podmiotów oraz przekazania wszelkich dodatkowych informacji wymaganych przez Pośrednika Finansowego lub którykolwiek z Właściwych Podmiotów.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia, na żądanie Pośrednika Finansowego lub któregośkolwiek z Właściwych Podmiotów, wszelkich dokumentów lub informacji odnoszących się do niego oraz/lub umowy Pożyczki które mają zostać uwzględnione w jakimkolwiek raporcie sporządzonym przez Pośrednika Finansowego, jaki i przez

którykolwiek z Właściwych Podmiotów także na potrzeby monitorowania Projektu i jego ewaluacji.

5. Pożyczkobiorca – zawierając umowę Pożyczki, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie zobowiązuje się do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu lub Właściwym Podmiotom danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji oraz sprawozdawczości.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przechowywania oraz udostępniania wszelkiej właściwej dokumentacji, z uwzględnieniem umożliwienia przeprowadzenia inspekcji przez Pośrednika Finansowego lub Właściwe Podmioty, przez okres wskazany w umowie Pożyczki.

#### § 41.

1. Pożyczkobiorca – zawierając umowę Pożyczki, przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że zarówno Pośrednik Finansowy, jaki i Właściwe Podmioty, w tym ich właściwie umocowani przedstawiciele, mają prawo do przeprowadzenia audytów i kontroli oraz do zasięgnięcia informacji i dotyczących umowy Pożyczki oraz jej wykonania.
2. Pożyczkobiorca – zawierając umowę Pożyczki, przyjmuje do wiadomości i nieodwołalnie zezwala osobom wskazanym w ust. 1 powyżej na prowadzenie wizyt monitorujących oraz inspekcji (kontroli) swojej działalności gospodarczej, ksiąg rachunkowych oraz archiwów; w tym celu Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapewnić każdorazowo dostęp do swoich lokalizacji w trakcie swoich zwykłych godzin pracy.
3. Uniemożliwienie przeprowadzenia audytów i kontroli oraz odmowa udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów czy lokalizacji, o których mowa w ust. 2, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, stanowi Sytuację Wykluczenia upoważniającą Pośrednika Finansowego do rozwiązania umowy Pożyczki.
4. Pożyczkodawca ma prawo do przeprowadzenia kontroli:
  - 1) w siedzibie Pożyczkodawcy, zwanej dalej „kontrolą zza biurka”,
  - 2) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy, zwanej dalej „kontrolą na miejscu”.
5. Zakres kontroli zza biurka obejmuje wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z umowy Pożyczki.
6. Kontrola na miejscu może być przeprowadzana w trakcie realizacji umowy Pożyczki.
7. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z umowy Pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące potwierdzenia wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z jej celem wskazanym w umowie Pożyczki, weryfikację występowania podwójnego finansowania z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
8. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Naruszenia lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Pożyczki, Pożyczkodawca przeprowadzi kontrolę doraźną w formie kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka.
9. Kontrola doraźna może obejmować Pożyczki, co do których zachodzi podejrzenie wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo np. uzasadniona skarga, dochodzenie/kontrole prowadzone przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Pożyczki na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu. W zależności od rodzaju sytuacji/zgłoszenia w pierwszej kolejności weryfikowane są dokumenty i dane będące w posiadaniu FG. Kontrola doraźna może mieć charakter kontroli zza biurka lub kontroli na miejscu.

10. Z kontroli sporządza się pisemną informację pokontrolną.
11. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z umowy Pożyczki, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
12. W zaleceniach pokontrolnych Pożyczkodawca określa termin ich realizacji wiążący dla Pożyczkobiorcy.
13. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później, niż w terminie 14 dni od zapadalności zalecenia) i odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową.
14. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca może podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.
15. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia Naruszenia, Oszustwa, Przystępstwa Kryminalnego, innych uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.

## IX. NARUSZENIE WARUNKÓW UMOWY POŻYCZKI

### § 42.

1. W przypadku stwierdzenia, że warunki udzielenia Pożyczki nie zostały dotrzymane, Pożyczkobiorca nie wykonuje swoich obowiązków wynikających z umowy Pożyczki lub Regulaminu bądź wykonuje je nienależycie jak również w przypadku zagrożenia terminowej spłaty pożyczki, a w szczególności w przypadku:
  - 1) niewykorzystania Pożyczki w terminie określonym w umowie Pożyczki,
  - 2) niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę warunków umowy Pożyczki lub warunków Regulaminu, a w szczególności w przypadku wystąpienia któregoś z przypadków Wykluczenia,
  - 3) niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę terminu do udokumentowania zgodności wykorzystania Pożyczki z jej celem,
  - 4) wykorzystania Pożyczki niezgodnie z celem określonym w umowie Pożyczki,
  - 5) zaprzestania spłaty Pożyczki (rat, odsetek czy kosztów),
  - 6) utraty zdolności do spłaty Pożyczki - zgodnie z Polityką Kredytową i Windykacji,
  - 7) znacznego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia i braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki,
  - 8) rozporządzenia lub obciążenia - bez zgody Pożyczkodawcy, majątkiem będącym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki,
  - 9) wystąpienia Sytuacji Wykluczenia,
  - 10) gdy Pożyczkobiorca rażąco utrudnia przeprowadzenie kontroli przez Pożyczkodawcę bądź Właściwe Podmioty albo odmawia poddania się kontroli,
  - 11) nie przystąpienia przez Pożyczkobiorcę do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiązanie się przez niego w sposób należyty z ich realizacjiPożyczkodawca ma prawo:
  - a) rozwiązać umowę Pożyczki,
  - b) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
  - c) odmówić wypłaty niewykorzystanej jeszcze części Pożyczki.

2. Rozwiązanie umowy Pożyczki wymaga złożenia przez Pożyczkodawcę pisemnego – pod rygorem nieważności - oświadczenia ze wskazaniem przyczyny rozwiązania; do rozwiązania umowy Pożyczki dochodzi wraz z doręczeniem Pożyczkobiorcy oświadczenia Pożyczkodawcy – z zastrzeżeniem postanowień § 46 Regulaminu. Z chwilą rozwiązania umowy Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty kwoty wykorzystanej Pożyczki wraz z naliczonymi do dnia spłaty odsetkami, opłatami i innymi kosztami.
3. Pożyczka – kapitał pozostały do spłaty wraz z naliczonymi odsetkami i innymi kosztami - niespłacona w terminie staje się zadłużeniem przeterminowanym, natychmiast wymagalnym. W takim wypadku Pożyczkodawca:
  - 1) nalicza odsetki od zadłużenia przeterminowanego, określone w § 37 Regulaminu;
  - 2) realizuje ustanowione prawne zabezpieczenia spłaty ustalone w umowie Pożyczki poprzez przystąpienie do windykacji.
4. Środki wpływające na spłatę zadłużenia przeterminowanego, w tym także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych, są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w kolejności:
  - 1) koszty windykacji,
  - 2) opłaty i inne koszty,
  - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4) odsetki bieżące,
  - 5) kapitał.
5. Jeżeli na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa albo wykonalnych orzeczeń, decyzji sądów lub uprawnionych organów, w szczególności Właściwych Podmiotów, Pożyczkobiorca będzie zobowiązany do zwrotu w całości lub w części udzielonej mu na podstawie umowy pomocy de minimis, o której mowa w § 17 i nast. Regulaminu, podlega ona zaspokojeniu na równi z kapitałem (ust. 4 pkt 5).

## IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 43.

1. W przypadku zmian przepisów, skutkujących niezgodnością między postanowieniami umowy Pożyczki, a nowymi uregulowaniami prawnymi, do wzajemnych praw i obowiązków stron zastosowanie znajdują nowe przepisy, które zastępują z chwilą ich wejścia w życie dotychczasowe i niezgodne z nimi postanowienia umowy Pożyczki chyba, że strony postanowią inaczej w drodze pisemnego porozumienia pod rygorem nieważności.
2. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie 7 dni od daty otrzymania faktury.

### § 44.

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie możliwość zmiany Regulaminu.
2. Pośrednik Finansowy zawiadamia Pożyczkobiorcę o zmianie Regulaminu z 14-dniowym wyprzedzeniem.
3. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu wówczas najpóźniej z upływem okresu wskazanego w ust. 2 powyżej powinien on oświadczyć pisemnie Pożyczkodawcy o braku zgody na zmianę Regulaminu, co skutkować będzie rozwiązaniem umowy Pożyczki z dniem upływu tego okresu; ponadto Pożyczkobiorca zobowiązany jest dokonać wówczas całkowitej spłaty pożyczki (wraz ze wszelkimi odsetkami, prowizjami i

- kosztami) najpóźniej w dniu okresu wskazanego w ust.2 powyżej.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust.3 powyżej, wówczas zmieniony Regulamin zacznie obowiązywać w stosunku do Pożyczkobiorcy następnego dnia po upływie okresu wskazanego w ust.2 powyżej.
  5. Wzory stanowiące załączniki do Regulaminu mogą ulegać w konkretnych uzasadnionych przypadkach modyfikacjom w sposób nie naruszający zapisów Regulaminu.

#### § 45.

Przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Pożyczkobiorcy nie mogą wpływać negatywnie na należyte wykonanie zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z umowy Pożyczki zawartej pomiędzy Pożyczkobiorcą, a Pożyczkodawcą oraz nie wyłączają, ani nie ograniczają odpowiedzialności Pożyczkobiorcy z tytułu umowy Pożyczki. Przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Pożyczkobiorcy nie mogą w szczególności prowadzić do naruszenia warunków dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej oraz oświadczeń i zobowiązań Pożyczkobiorcy określonych w umowie Pożyczki oraz w Regulaminie. Pożyczkobiorca zobowiązany jest zawiadomić pisemnie z 14-dniowym wyprzedzeniem Pożyczkodawcę o wszelkich zamierzonych zmianach organizacyjnych i własnościowych, pod rygorem rozwiązania umowy Pożyczki.

#### § 46.

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest powiadomić pisemnie Pożyczkodawcę o każdej zmianie siedziby, adresu, miejsca zamieszkania oraz innych danych dotyczących Pożyczkobiorcy.
2. Niezawiadomienie Pożyczkodawcy o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzednim, powoduje, iż wszelkie przesyłki kierowane przez Pożyczkodawcę do Pożyczkobiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Pożyczkodawcy z powodu nieaktualności adresu Pożyczkobiorcy.
3. Ponadto wszelkie przesyłki kierowane przez Pożyczkodawcę do Pożyczkobiorcy na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Pożyczkodawcy w szczególności z powodu niepodjęcia w terminie lub z powodu odmowy przyjęcia przesyłki.
4. Pożyczkobiorca – zawierając umowę pożyczki, wyraża zgodę na otrzymywanie od spółki: Fundusz Górnośląski S.A. z siedzibą w Katowicach (ul. Sokolska 8, 40-086 Katowice, KRS 0000042922) informacji (powiadomień, monitów, wezwań itp.), w tym informacji handlowych, w drodze elektronicznej, na wskazany przez Pożyczkobiorcę we wniosku adres poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia Pożyczki [ustawa z dnia z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 344)].
5. O ile Regulamin lub umowa Pożyczki nie wymaga zachowania formy pisemnej Pożyczkodawca będzie kierować wszelką korespondencję do Pożyczkobiorcy w formie elektronicznej, na wskazany przez Pożyczkobiorcę we wniosku i/lub w umowie Pożyczki adres poczty elektronicznej (e-mail). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji Pożyczkobiorcy jest data przesłania przez Pożyczkodawcę przesyłki elektronicznej na wskazany przez Pożyczkobiorcę adres poczty elektronicznej (e-mail).
6. Zmiana adres poczty elektronicznej (e-mail) wymaga zachowania przez Pożyczkobiorcę formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. O ile Regulamin lub umowa Pożyczki nie wymaga zachowania formy pisemnej Pożyczkobiorca może kierować korespondencję do Pożyczkodawcy w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej (e-mail) [fg@fgsa.pl](mailto:fg@fgsa.pl). Przyjmuje się, iż datą doręczenia takiej korespondencji jest data przesłania przez Pożyczkobiorcę przesyłki elektronicznej na wskazany powyżej adres



poczty elektronicznej (e-mail).

8. Poprzez zawarcie umowy Pożyczki, FG wyrażają zgodę na otrzymywanie od Pożyczkobiorcy informacji w drodze elektronicznej, na wskazane w ust.6 powyżej adresy poczty elektronicznej (e-mail) w okresie od dnia udzielenia pożyczki [ustawa z dnia z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 344)].

§ 47.

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 24.01.2024 roku.
2. Regulamin może zostać w dowolnym momencie zmieniony lub uchylony przez Pośrednika Finansowego.

Lista załączników:

Zał. nr 1. wzór umowy Pożyczki