

Załącznik do Zarządzenia nr 05/2019  
z dnia 12 lipca 2019 roku Zarządu  
Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

# **REGULAMIN UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka Inwestycyjna PLUS)**

**PRZEZ  
SZCZECIŃSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY  
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**



**Fundusze  
Europejskie**  
Program Regionalny



**Unia Europejska**  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



## Rozdział I

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania wsparcia z instrumentu finansowego (Pożyczka Inwestycyjna PLUS) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zwany też dalej zamiennie Funduszem, SFP Sp. z o.o., SFP.
2. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. udziela wsparcia z instrumentu finansowego w postaci Pożyczki Inwestycyjnej PLUS (PI PLUS) zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a także stosownie do przepisów regulujących projekt (dalej w treści jako Projekt) pn. Wspieranie przedsiębiorczości poprzez Fundusze Pomorza Zachodniego Jeremie 2, na który finansowanie pochodzi z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR).
3. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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 (dalej zwane jako RODO).
4. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia wsparcia z instrumentu finansowego (Pożyczka Inwestycyjna PLUS) (np. rodzinnych, służbowych), z wnioskodawcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
5. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
  - a) Instytucji Zarządzającej – należy przez to rozumieć Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020 – desygnowanym do tej roli Zarządem Województwa Zachodniopomorskiego, spełniającym funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.), dalej zwanego też Rozporządzeniem Ogólnym oraz art. 2 pkt 11 Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 (Dz. U. z 2018 r., poz. 1431 ze zmianą), dalej zwanej też Ustawą Wdrożeniową,
  - b) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z

*[Handwritten signature]*

- 2018 r., poz. 1543 ze zmianami) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1527),
- c) RPO – należy przez to rozumieć Regionalny Program Operacyjny Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020 (CCI 2014PL16M20PO16) przyjęty uchwałą nr 2247/14 Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 18 grudnia 2014 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)903 z dnia 12 lutego 2015 r.,
  - d) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć utworzony przez Fundusz instrument finansowy: Pożyczkę Inwestycyjną PLUS (PI PLUS), o których mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Ogólnego,
  - e) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć umowy operacyjne nr 2/RPZP/2319/2019/X/DIF/195 oraz nr 2/RPZP/2319/2019/XI/DIF/196 Instrument Finansowy – Pożyczka Inwestycyjna PLUS zawarte między Menadżerem a Konsorcjum złożonym z Funduszu, Fundacji Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno – Gospodarczych w Białogardzie,
  - f) Inwestycji – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej,
  - g) Umowie Inwestycyjnej - należy przez to rozumieć umowę zawartą między Funduszem  
a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
  - h) Wytycznych – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające bezpośrednie zastosowanie do Umów Inwestycyjnych zawartych przez Fundusz z Ostatecznymi Odbiorcami i przy realizacji Inwestycji na ich podstawie,
  - i) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć jakiekolwiek naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę 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 budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego,
  - j) rozporządzeniu nr 651/2014 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014 r.),
  - k) rozporządzeniu nr 1407/2013 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie 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 (Dz. U. UE L 352/1 z dnia 24 grudnia 2013 r.),
  - l) rozporządzeniu de minimis – należy przez to rozumieć zasady określone w rozporządzeniu 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. z 2015 r., poz. 488).

Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że zawarte w niniejszym Regulaminie zwroty, definicje czy sformułowania mają takie znaczenie, jak określone w w/w aktach prawnych oraz innych stosownych aktach prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej w treści niniejszego Regulaminu.

## **Rozdział II**

### **PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka Inwestycyjna PLUS)**

#### **A. Ostateczni Odbiorcy**

O udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego przez Fundusz mogą ubiegać się mikro, mali lub średni przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów Załącznika nr I rozporządzenia nr 651/2014, zwani dalej zamiennie „Wnioskodawcą”, „Przedsiębiorcą”, „MŚP” lub „Ostatecznym Odbiorcą” spełniający wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie, w tym:

1. złożą wniosek o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego w ramach projektu JEREMIE 2, tj. o Pożyczkę Inwestycyjną PLUS (PI PLUS) wraz z wymaganą dokumentacją (w tym - w razie konieczności - także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w Funduszu wzorów,
2. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział albo prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie Województwa Zachodniopomorskiego
3. posiadają zdolność do spłaty Jednostkowej PI PLUS wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,
4. prowadzą dokumentację określającą zobowiązania publicznoprawne, w tym podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,
5. nie pozostają pod zarządem komisyjnym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego, względnie nie został złożony wobec nich wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie zawiesili prowadzonej działalności gospodarczej,
6. nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w szczególności nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz zaległości podatkowych,
7. w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną – nie został prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo



- skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
8. w przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie 7),
  9. nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
  10. zobowiążą się do prowadzenia działalności wskazanej we wniosku o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego i wykorzystania wsparcia w celu finansowania Inwestycji,
  11. techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność, w tym zapewniają potencjalną trwałość ekonomiczną Inwestycji,
  12. nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
  13. 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,
  14. nie są wykluczeni, stosownie do rozporządzenia nr 1407/2013 (tylko jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis),
  15. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa oraz wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pkt 2 lit. a) ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  16. nie są podmiotami, w stosunku, do których Fundusz lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji (zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Ogólnego, polegającą na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego).

## **B. Podstawowe parametry udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego:**

Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek Inwestycyjnych PLUS (PI PLUS):

- a) wartość Jednostkowej PI PLUS wynosi powyżej 500.000,00 zł do 5.000.000,00 zł,
- b) wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
- c) maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PI PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej,

- d) maksymalny okres spłaty Jednostkowej PI PLUS nie może być dłuższy niż 12 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PI PLUS,
- e) maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej PI PLUS wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PI PLUS.

### **C. Warunki udzielania Jednostkowych PI PLUS.**

1. Jednostkowe PI PLUS muszą zostać przeznaczone na Cele Inwestycji, tj. przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców przyczyniające się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP na terenie województwa zachodniopomorskiego, a wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, a nadto również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzie on powiązany z działalnością inwestycyjną lub dalszą ekspansją przedsiębiorstwa, na które zostało przyznane finansowanie. Fundusz może udzielać Jednostkowych PI PLUS na określone przedsięwzięcia badawczo – rozwojowe (B+R).
2. Jednostkowe PI PLUS nie mogą być przeznaczone na:
  - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - c) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznych Odbiorców;
  - f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
  - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
  - i) 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;
  - j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych
  - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

*[Handwritten signature]*

- o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - r) 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.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
4. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać maksymalnie jedną Jednostkową PI PLUS.
5. Wydatkowanie środków Jednostkowej PI PLUS przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę winny być – co do zasady – sporządzone w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych w innym języku, muszą być przetłumaczone na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt.
6. Środki uzyskane z Jednostkowej PI PLUS podlegają wypłacie jednorazowo lub w transzach.
7. Jednostkowe PI PLUS udzielane przez SFP Sp. z o.o. są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w danej Umowie Inwestycyjnej. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej PI PLUS w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania PI PLUS przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
8. Oprocentowanie Jednostkowych PI PLUS będzie ustalane na warunkach odpowiednio:
- 1) rynkowych - określonych 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 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego, dalej zwana stopą referencyjną) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Wysokość marży jest uzależniona od ratingu danego przedsiębiorcy oraz poziomu zabezpieczeń spłaty danej Jednostkowej PI PLUS;
  - 2) korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 1407/2013 i rozporządzeniu de minimis,

tylko w przypadku ubiegania się o finansowanie przedsięwzięć z obszaru działalności badawczo - rozwojowej.

Oprocentowanie Jednostkowej PI PLUS udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej PI PLUS, przy czym wysokość stopy bazowej określana 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 ppkt 1. powyżej.

9. Łączna wartość pomocy de minimis dla jednego podmiotu ubiegającego się o Jednostkową PI PLUS nie może przekroczyć równowartości kwoty 200.000 euro w okresie 3 lat podatkowych, a w przypadku przedsiębiorcy prowadzącego tylko działalność zarobkową w sektorze drogowego transportu towarów – kwoty 100.000 euro w powyższym okresie.

Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową PI PLUS zobowiązany będzie złożyć wniosek wg wzoru opracowanego przez Fundusz oraz zawierający m.in. dane wymienione w § 9 ust. 2 rozporządzenia de minimis, a także załączyć do wniosku dodatkowo wszystkie kopie zaświadczeń o pomocy de minimis, jakie otrzymał w roku, w którym ubiega się o Jednostkową PI PLUS i w ciągu 2 lat poprzedzających, albo oświadczenia o wielkości pomocy de minimis w tym okresie, albo oświadczenia o nieotrzymaniu takiej pomocy w tym okresie, jak i informacje niezbędne do udzielenia pomocy de minimis zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis).

Po udzieleniu Jednostkowej PI PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wydawane będzie zaświadczenie o pomocy de minimis w formie określonej w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie i rybołówstwie.

Fundusz będzie przekazywał sprawozdania o udzielonej pomocy de minimis na zasadach określonych w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 7 sierpnia 2008 r. w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP.

10. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
11. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej PI PLUS, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki karne w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem rozdziału XII pkt 4 regulaminu. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.

*[Handwritten signature]*

12. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PI PLUS obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
13. Wszelkie ewentualne zobowiązania publicznoprawne wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej PI PLUS lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę bądź osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
14. Fundusz - na wniosek Ostatecznego Odbiorcę - złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej PI PLUS.
15. Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania (a także sporządzania kopii) prowadzonych dokumentów księgowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Zarządu Funduszu lub upoważnionych przez niego osób w okresie trwania Jednostkowej PI PLUS.
16. Jednostkowe PI PLUS będą udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu, na podstawie tej analizy, należytego zabezpieczenia spłaty, jak i po spełnieniu innych koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

### **Rozdział III**

#### **WNIOSEK O UDZIELENIE WSPARCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka Inwestycyjna PLUS)**

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PI PLUS wraz z wymaganymi załącznikami (w tym - w razie konieczności - także wynikającymi z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego (dalej zwany też wnioskiem o PI PLUS). W razie braku możliwości udzielenia Wnioskodawcy Jednostkowej PI PLUS w ramach pomocy de minimis, Wnioskodawca może złożyć – w terminie 7 dni od chwili poinformowania go o powyższym – oświadczenie, że złożony wniosek jest wnioskiem o udzielenie jej na warunkach rynkowych. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami składany jest bezpośrednio w siedzibie Funduszu.
2. Wniosek o PI PLUS powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
3. Wniosek podlega analizie, w szczególności, pod kątem:
  - a. zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym regulaminie, a także zasadami i przepisami obowiązującymi w ramach projektu pn. Wsparcie przedsiębiorczości poprzez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową PI PLUS w ramach pomocy de minimis – także w oparciu o warunki i z przeznaczeniem wskazanymi w pkt 8.2) litera C. rozdziału II. oraz kumulacji i maksymalnych intensywności pomocy wynikających, w szczególności, z przepisów rozporządzenia nr 1407/2013,
  - b. stanu Celu Inwestycji na podstawie wizji lokalnej pracownika Funduszu,

*Handwritten signature*

- c. efektywności ekonomiczno-finansowej Celu Inwestycji, a także przy uwzględnieniu potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, która ma otrzymać wsparcie z Instrumentu Finansowego,
- d. proponowanych źródeł finansowania nakładów Celu Inwestycji, tj. wielkość wsparcia z Instrumentu Finansowego udzielanego przez Fundusz, jego zwrotu, stopnia ryzyka,
- e. prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PI PLUS,
- f. stanu przygotowania przedsiębiorcy do prowadzenia i realizacji Celu Inwestycji.

## **Rozdział IV**

### **TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO I DECYZYJNEGO**

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PI PLUS rozpatrywany jest w terminie do 60 dni od daty złożenia kompletnej i wymaganej dokumentacji (w tym wymaganej przepisami prawa powszechnie obowiązującego), z zastrzeżeniem automatycznego przedłużenia tego terminu (o konieczny czas) w razie zaistnienia przyczyn nieleżących po stronie Funduszu w jego rozpatrywaniu.
2. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PI PLUS jest opiniowany przez Komisję Pożyczkową Funduszu.
3. Komisja Pożyczkowa Funduszu przedkłada opinię na temat wnioskowanej Jednostkowej PI PLUS Zarządowi Funduszu.
4. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej PI PLUS podejmuje Zarząd Funduszu. W razie ubiegania się o udzielenie Jednostkowej PI PLUS w ramach pomocy de minimis, jej udzielenie – nawet w razie spełniania wszystkich koniecznych przesłanek przez Wnioskodawcę – jest wyłącznie fakultatywne.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego bez podania przyczyny, w tym w razie braku spełnienia koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie lub przepisach prawa powszechnie obowiązującego, negatywnej oceny wniosku o PI PLUS, braku środków itp. W razie odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, Wnioskodawcy nie przysługują względem Funduszu żadne roszczenia, w tym finansowe.

## **Rozdział V**

### **PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PI PLUS**

1. Spłata Jednostkowej PI PLUS wraz z odsetkami i innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu podlega prawnym zabezpieczeniom, o których mowa w punkcie 2.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty stanowić mogą, w szczególności:
  - a. weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - b. poręczenie przez osoby trzecie, w tym wekslowe,
  - c. poręczenie banku, instytucji finansowej lub poręczeniowej,



Fundusze  
Europejskie  
Program Regionalny



Szczeciński Fundusz  
Pożyczkowy  
Sp. z o.o.

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



*[Handwritten signature]*

- d. przewłaszczenie własności mienia zakupionego przez Ostatecznego Odbiorcę lub innego jego mienia lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dot. mienia,
  - e. zastaw rejestrowy,
  - f. hipoteka,
  - g. rygor poddania się egzekucji,
  - h. cesja (przelew) wierzytelności przysługujących i wymagalnych Ostatecznemu Odbiorcy w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej,
  - i. kaucja w postaci środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bankowym Funduszu albo banku,
  - j. bezwarunkowe i nieodwołalne pełnomocnictwo na rzecz Funduszu do rachunku/ rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy,
  - k. inne zabezpieczenia majątkowe zaakceptowane przez Fundusz.
3. W przypadku, gdy jako zabezpieczenie przyjmowana jest polisa ubezpieczeniowa wraz z cesją praw z tej polisy, a ważność polisy ubezpieczeniowej wygaśnie w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz każdorazowego przelania na rzecz Funduszu praw z umowy ubezpieczenia (polisy), aż do całkowitej spłaty Jednostkowej PI PLUS wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu.
4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS ponosi Ostateczny Odbiorca lub osoba trzecia ustanawiająca dane zabezpieczenie. Fundusz jest uprawniony do żądania od Ostatecznego Odbiorcy stosownej liczby i rodzajów prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PI PLUS.

## **Rozdział VI**

### **UMOWA INWESTYCYJNA**

1. Udzielenie Jednostkowej PI PLUS następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera, co najmniej:
  - a. określenie stron umowy,
  - b. datę zawarcia,
  - c. kwotę udzielonej Jednostkowej PI PLUS oraz wydatki kwalifikujące się do objęcia pomocą (tylko przy udzieleniu Jednostkowej PI PLUS w ramach pomocy de minimis),
  - d. cel przeznaczenia Jednostkowej PI PLUS, miejsce, opis oraz wartość Inwestycji,
  - e. daty rozpoczęcia i zakończenia realizacji Inwestycji,
  - f. termin i sposób wykorzystania Jednostkowej PI PLUS, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do wydatkowania zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej PI PLUS i należytego udokumentowania w terminie do 180 dni od uruchomienia PI PLUS i ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu,
  - g. terminy i kwoty spłaty Jednostkowej PI PLUS,

*[Handwritten signature]*

- h. stopę procentową, sposób naliczania oprocentowania,
- i. rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS,
- j. warunki wypowiedzenia umowy,
- k. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa PI PLUS oraz numery rachunków bankowych,
- l. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania Jednostkowej PI PLUS,
- m. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony przez Fundusz, Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, a jeśli odrębne przepisy nakładają obowiązek przechowywania dokumentacji w innym, dłuższym terminie, stosuje się ten termin. O każdej zmianie miejsca przechowywania (również w razie zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności) Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie informować Fundusz,
- n. zapewnienie, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- o. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową PI PLUS,
- p. określenie uprawnień Funduszu dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
- q. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do przeprowadzania kontroli i audytów (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem XI), stosowania się do zaleceń wydanych przez te podmioty na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów, jak i zapewnienia im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów, do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub inne obowiązki określone Umową Inwestycyjną lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną, a także do zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną. Obowiązki określone powyżej trwają w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
- r. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej



Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



Szczeciński Fundusz  
Półtyczkowy

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



4

- działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- s. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Funduszowi, Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
  - t. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
  - u. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej PI PLUS zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Funduszu wynikającymi z tej Umowy,
  - v. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSD), o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - w. określenie, iż – w razie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej lub Umowy o Finansowanie Projektu pn. Wspierania przedsiębiorczości przez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2 1.9:RPZP.01.09.00-IZ.00-32-001/16 - wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą,
  - x. skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania,
  - y. postanowienia dotyczące danych osobowych Ostatecznych Odbiorców, w tym zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie na zasadach wymaganych przez przepisy RODO oraz zgodnie z Umową Operacyjną, Umową Inwestycyjną i innymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz w/w Umów, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji RPO, a także dla celów związanych z realizacją polityki rozwoju,
  - z. postanowienia dotyczące danych objętych tajemnicą bankową, w tym zgody na przetwarzanie tych danych, jak i na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a nadto zgody na wykorzystanie przez Fundusz, Menadżera i Instytucję Zarządzającą danych teleadresowych Ostatecznego Odbiorcy na potrzeby promocji i informacji,
  - aa. innych wytycznych przekazanych przez Menadżera,

*[Handwritten signature]*

- bb. przyjęcie do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany,
  - cc. postanowienia dotyczące przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Fundusz na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Funduszu), wszystkich praw i obowiązków Funduszu wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia,
  - dd. podpisy stron.
4. Wraz z Umową Inwestycyjną powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PI PLUS lub ustanawiające prawne zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS.

## **Rozdział VII**

### **TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWEJ PI PLUS**

1. Jednostkowa PI PLUS wypłacana będzie w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej, po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę zapisów umownych warunkujących uruchomienie środków.
2. Jednostkowa PI PLUS będzie wypłacana jednorazowo lub w transzach.

## **Rozdział VIII**

### **REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PI PLUS**

1. Jednostkowa PI PLUS podlega spłacie w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej, a przedterminowo na warunkach w niej określonych.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu podany w Umowie Inwestycyjnej bądź w odrębnym piśmie.
3. Fundusz może:
  - a. w przypadku wypłaty Jednostkowej PI PLUS w transzach, wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Ostatecznego Odbiorcę przyczyn nie wywiązywania się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
  - b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej PI PLUS przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:
    - Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
    - Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej PI PLUS niezgodnie z celem przeznaczenia określonym w Umowie Inwestycyjnej,

*Handwritten signature*

- Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji Inwestycji,
  - Ostateczny Odbiorca nie zaangażował w Inwestycję pełnej deklarowanej kwoty,
  - otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe albo postępowanie restrukturyzacyjne Ostatecznego Odbiorcy,
  - sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy.
- c. renegocjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną.
4. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej polega, w szczególności, na ustaleniu nowych jej warunków bez jednoczesnego jej wypowiedzenia przez Fundusz oraz zawarciu stosownego aneksu regulującego inne warunki spłat kwoty Jednostkowej PI PLUS przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami, jak również może ona obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli/ osoby, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegocjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej jest możliwa tylko w razie pozytywnego stanowiska Menadżera w tym zakresie.
  5. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej PI PLUS lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej PI PLUS, wystąpić do poręczycieli/ osób, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty o wykonanie umowy poręczenia lub wsząć procedurę windykacji należności.

## **Rozdział IX**

### **KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI**

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową PI PLUS, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązywanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:
  - a) koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu,
  - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - c) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),
  - d) kapitał z tytułu wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących podmiotom wskazanym w lit. a) oraz Wkładu Funduszu.
2. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy Fundusz może, po uzyskaniu uprzedniej, indywidualnej zgody Menadżera, zmienić kolejność zaspokajania należności.

*Handwritten signature*

## **Rozdział X**

### **ROZLICZENIE I LIKWIDACJA JEDNOSTKOWEJ PI PLUS**

Po całkowitej spłacie Jednostkowej PI PLUS, w przypadku jej nadpłaty, Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci nadpłatę Ostatecznemu Odbiorcy na jego rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.

## **Rozdział XI**

### **NADZÓR NAD SPOSOBEM REALIZACJI INWESTYCJI I WYKORZYSTANIA JEDNOSTKOWEJ PI PLUS**

#### **A. Zasady ogólne.**

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, audytowi i kontroli w zakresie sposobu realizacji Inwestycji i wykorzystania Jednostkowej PI PLUS.
2. Nadzór może odbywać się poprzez wizytację pracowników Funduszu miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy lub realizacji Inwestycji oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
  - wykorzystania Jednostkowej PI PLUS zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona,
  - umożliwienia Funduszowi badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego oraz w siedzibie Funduszu,
  - powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstaniu zaległości publiczno-prawnych itp.),
  - niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania Umowy Inwestycyjnej przez Fundusz.
4. Ostateczny Odbiorca – niezależnie od powyższych postanowień – ma także obowiązek poddać się wszelkiego rodzaju kontroli Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do przeprowadzania kontroli i audytów, stosować się do zaleceń wydanych przez te podmioty na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów, jak i zapewnić im prawa do m.in.:
  - pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;



Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



Szczeciński Fundusz Pożyczkowy  
sp. z o.o.

Unia Europejska  
Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego



*gsk*

- dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub inne obowiązki określone Umową Inwestycyjną lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną;
- zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną.

Obowiązek poddania się kontroli i audytowi określonymi powyżej trwa w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.

## **B. Kontrola Ostatecznego Odbiorcy.**

1. Ostateczni Odbiorcy podlegają kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
  - a) kontroli zza biurka, która obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie Funduszu oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację: oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej; celu na jaki zostały wydatkowane środki – zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową inwestycyjną; dokumentacji potwierdzającej wykluczenie przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - b) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie pisemnego upoważnienia do jej przeprowadzenia. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Inwestycyjnej oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej. Co do zasady, Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca poprawnie wykonuje wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym, w szczególności, dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej PI PLUS zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej;
  - c) kontrola doraźna, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w lit. a) lub b) powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego – przez Zespół kontrolujący - sporządzana jest informacja pokontrolna, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacja pokontrolnej w terminie określonym w Umowie inwestycyjnej. Po rozpatrzeniu wyjaśnień Ostatecznego Odbiorcy, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej i przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.

3. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków umownych wynikających z Umowy inwestycyjnej, Fundusz wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz, w szczególności poprzez wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy. Fundusz na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
4. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację Umowy.

## **Rozdział XII**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

1. Fundusz może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Inwestycyjną, w szczególności, w następujących przypadkach:
  - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej PI PLUS lub odsetek,
  - b) wykorzystania Jednostkowej PI PLUS lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS,
  - d) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
  - e) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PI PLUS,
  - f) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PI PLUS,
  - g) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS,
  - h) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej PI PLUS lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej PI PLUS,
  - i) podania we wniosku o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej PI PLUS danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,

*[Podpis]*

- k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo o wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy,
  - l) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych w rozdziale VI regulaminu punkt 3 lit. m – t, v, aa także w rozdziale XI lit. A punkt 3 i 4 oraz lit. B,
  - m) innych nieprawidłowości związanych z naruszeniem (poprzez działanie lub zaniechanie) przez Ostatecznego Odbiorcę prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego w zakresie związanym z niniejszym Regulaminem lub Umową Inwestycyjną,
  - n) zaistnienia innych okoliczności określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Fundusz doręcza na piśmie Ostatecznemu Odbiorcy, poręczycielom oraz osobom, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty.
  3. Z chwilą złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej PI PLUS wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej PI PLUS i innymi opłatami staje się wymagalne.
  4. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PI PLUS, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksla, po jego bezskutecznym upływie nalicza się - od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PI PLUS istniejącego po tym terminie - odsetki ustawowe za opóźnienie.
  5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
    - a) realizację zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
    - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
    - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
  6. Od każdej niezapłaconej w terminie raty Jednostkowej PI PLUS lub kwoty Jednostkowej PI PLUS oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Jednostkowej PI PLUS za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem pkt 4.

### **Rozdział XIII**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Dla powstałych pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a Funduszem stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.

2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z Umowy Inwestycyjnej zawartej z Funduszem jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Funduszu.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy Operacyjnej, jak i właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
4. Regulamin jest właściwy i obowiązuje wyłącznie do umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w związku z Umową Operacyjną.

Prezes Zarządu

Krzysztof Nowak

Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.  
ul. Ks. Dąbysława X 7/LU4  
70-440 Szczecin



Fundusze  
Europejskie  
Program Regionalny



Szczeciński Fundusz  
Pożyczkowy  
Sp. z o.o.

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego

