

Załącznik do Zarządzenia nr 09/2020
z dnia 10.06.2020 roku Zarządu
Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

**REGULAMIN
UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU
FINANSOWEGO (Pożyczka Płynnościowa)
PRZEZ
SZCZECIŃSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

Rozdział I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania wsparcia z instrumentu finansowego (Pożyczka Płynnościowa) 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 Płynnościowej (PP) 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 Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2.
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 Płynnościowa) (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 2020 r., poz. 818), 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 2019 r., poz. 2144 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 Płynnościową, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Ogólnego,
 - e) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć umowę operacyjną nr 2/RPZP/6120/2020/VI/DIF/286 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta między Menadżerem a Konsorcjum złożonym z Funduszu oraz Fundacji Centrum Innowacji

- i Przedsiębiorczości w Koszalinie,
- f) Umowie Inwestycyjnej - należy przez to rozumieć umowę zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Wydatków z Instrumentu Finansowego,
 - g) Ostatecznym Odbiorcy – należy przez to rozumieć podmiot, z którym Fundusz zawarł Umowę Inwestycyjną,
 - h) Jednostkowej Pożyczce Płynnościowej lub Jednostkowej PP – należy przez to rozumieć pożyczkę udzielaną przez Fundusz na rzecz Ostatecznego Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy,
 - i) Wydatkach – należy przez to rozumieć wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej w ramach Instrumentu Finansowego związane z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorstwa i zapewnieniem płynności finansowej,
 - j) Wytycznych – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, inne organy administracji, mające bezpośrednie zastosowanie do Umów Inwestycyjnych zawartych przez Fundusz z Ostatecznymi Odbiorcami i przy realizacji Wydatków na ich podstawie,
 - k) 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,
 - l) 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.),
 - m) 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.),
 - n) 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),
 - o) rozporządzeniu COVID-19 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U z 2020 r., poz. 670).

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 Płynnościowa)

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 JEREMIE2, tj. o Pożyczkę Płynnościową wraz z wymaganą dokumentacją (w tym - w razie konieczności - także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w Funduszu wzorów, w szczególności zawrą elementy Biznesplanu z określeniem harmonogramu osiągnięcia poprawy w zakresie płynności przedsiębiorstwa i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,
- 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego, a w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają siedzibę (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego) albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej) na terenie województwa zachodniopomorskiego,
- 3) w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowali się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. UE C 249/1 z dnia 31 lipca 2014 r.), a w chwili składania wniosku znajdują się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19 lub są nią zagrożeni,
- 4) posiadają zdolność do spłaty Jednostkowej PP wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,
- 5) prowadzą dokumentację określającą zobowiązania publicznoprawne, w tym podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- 6) nie pozostają pod zarządem komisarzyrzym 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,
- 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 8),
- 9) zobowiążą się do wykorzystania wsparcia z Instrumentu Finansowego w celu finansowania Wydatków,
- 10) 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,
- 11) nie są wykluczeni, stosownie do rozporządzenia nr 1407/2013 (tylko jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis),
- 12) 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,
- 13) 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 Płynnościowych:

- a) wartość Jednostkowej PP wynosi do 250.000,00 zł,
- b) wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
- c) maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, przy czym Fundusz może wydłużyć ten termin w odpowiednio uzasadnionych wypadkach,
- d) maksymalny okres spłaty Jednostkowej PP nie może być dłuższy niż 56 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PP,
- e) maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych Jednostkowej PP wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, ale nie dłużej niż łącznie 60 miesięcy od dnia jej uruchomienia,
- f) raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej PP, dopuszczalne jest udzielenie wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki PP, ale nie dłużej niż łącznie 60 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

C. Warunki udzielania Jednostkowych PP.

1. Środki z Jednostkowych PP winny zostać przeznaczone na sfinansowanie Wydatków, które nie zostały opłacone na dzień 1 lutego 2020 r. oraz przedsięwzięć, które nie zostały fizycznie zakończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej PP (w tym związane z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorstwa Ostatecznego Odbiorcy i zapewnieniem mu płynności finansowej), tj. na wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, w tym np.
 - a) wynagrodzenia pracowników (również w zakresie składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz zaliczki na podatek dochodowy),
 - b) zobowiązania publicznoprawne Ostatecznego Odbiorcy,
 - c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowana infrastruktury, itp.,
 - d) zatowarowanie, półprodukty, itp.,
 - e) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
2. Jednostkowe PP 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 całości lub części wydatków, które na dzień 1 lutego 2020 r. zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
 - f) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - g) 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;
 - h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

Strona 5 z 16

- i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - p) 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;
 - q) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków Europejskiego Funduszu Społecznego i Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 (Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji na nią Wydatków.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach Wydatków możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
 4. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową PP, przy czym zależy to od przeprowadzonej przez Fundusz oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty Jednostkowych PP przez danego Ostatecznego Odbiorcę, przy uwzględnieniu założeń zawartych we wniosku określonym w lit. A pkt 1) powyżej. Łączna kwota wszystkich Jednostkowych PP nie może być wyższa niż 250.000,00 zł.
 5. Wydatkowanie środków Jednostkowej PP przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej jej kwoty (do tej daty mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków). W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest opłacona faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, nieopłacony na dzień 1 lutego 2020 roku z uwzględnieniem specyfiki Wydatku. 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 PP podlegają wypłacie jednorazowo lub w transzach. W przypadku wypłaty w transzach, wypłata kolejnych transz (oprócz pierwszej) nie jest uzależniona od rozliczenia wypłaconych transzy poprzednich.
 7. Jednostkowe PP 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 PP w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania PP przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
 8. Oprocentowanie Jednostkowych PP będzie ustalane na warunkach odpowiednio:
 - 1) rynkowych - określonych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej

stopę 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 PP;

2) korzystniejszych niż rynkowe – w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w rozporządzeniu COVID-19, które ma pierwszeństwo wobec zasad wynikających z Umowy Operacyjnej, w szczególności w zakresie oprocentowania Jednostkowej PP;

3) korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 1407/2013 i rozporządzeniu de minimis.

Oprocentowanie Jednostkowej PP udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości 0%.

9. Pomoc na zasadach rozporządzenia COVID-19 może być udzielana wyłącznie przedsiębiorcom, którzy w dniu jej udzielenia nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub przedsiębiorcom, którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r., ale po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19. Kwota takiej pomocy udzielanej w formie Jednostkowej PP nie może przekroczyć kwoty określonej w lit. B ppkt a), ale nie więcej niż:

1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który są dostępne dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo

2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.

10. Łączna wartość pomocy de minimis dla jednego podmiotu ubiegającego się o Jednostkową PP 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 PP 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 PP 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 PP 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.

11. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków

umożliwiających udzielenie określonej w pkt 8.2 lub 8.3 powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych (pkt 8.1 powyżej).

12. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej PP, 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 ustalonej zgodnie z rozdziałem XI pkt 4 Regulaminu. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
13. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
14. Wszelkie ewentualne zobowiązania publicznoprawne wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej PP lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę bądź osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
15. 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 PP.
16. 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 PP.
17. Jednostkowe PP 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 Płynnościowa)

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PP wraz z wymaganymi załącznikami (w tym - w razie konieczności - także wynikającymi z przepisów prawa powszechnie obowiązującego), w szczególności zawierający elementy Biznesplanu z określeniem harmonogramu osiągnięcia poprawy w zakresie płynności przedsiębiorstwa i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej, stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego (dalej zwany też wnioskiem o PP). W razie braku możliwości udzielenia Wnioskodawcy Jednostkowej PP w ramach pomocy de minimis lub pomocy określonej w rozporządzeniu COVID-19, 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 PP 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. Wspieranie przedsiębiorczości poprzez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową PP w ramach pomocy określonej w rozporządzeniu COVID-19 albo pomocy de minimis – także w oparciu o warunki i z przeznaczeniem wskazanymi w pkt 8.2) litera C. rozdziału II. albo pkt 8.3) litera C rozdziału II. oraz kumulacji i maksymalnych intensywności pomocy wynikających, w szczególności, z przepisów rozporządzenia nr 1407/2013,

- b. umożliwienia przedsiębiorcy utrzymania bieżącej płynności i finansowania jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, a także przy uwzględnieniu harmonogramu osiągnięcia poprawy w zakresie płynności przedsiębiorstwa i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej,
- c. wielkości (kwoty) wsparcia z Instrumentu Finansowego udzielanego przez Fundusz, jego zwrotu, stopnia ryzyka,
- d. prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP.

Rozdział IV

TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO I DECYZYJNEGO

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PP 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 (w szczególności braku terminowego złożenia wymaganych dokumentów do wniosku, zaistnienia siły wyższej, przerwy w bieżących działaniach organów administracji państwowej lub samorządowej).
2. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PP jest opiniowany przez Komisję Pożyczkową Funduszu.
3. Komisja Pożyczkowa Funduszu przedkłada opinię na temat wnioskowanej Jednostkowej PP Zarządowi Funduszu.
4. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej PP podejmuje Zarząd Funduszu.
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 PP, 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 PP

1. Spłata Jednostkowej PP 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,
 - 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. bezwarunkowe i nieodwołalne pełnomocnictwo na rzecz Funduszu do rachunku/ rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy,
 - j. 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 PP wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu.
4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP 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 PP.

Rozdział VI

UMOWA INWESTYCYJNA

1. Udzielenie Jednostkowej PP następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej lub dokumentowej, 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 PP oraz wydatki kwalifikujące się do objęcia pomocą (tylko przy udzieleniu Jednostkowej PP w ramach pomocy de minimis),
 - d. cel przeznaczenia Jednostkowej PP (miejsce, opis oraz wartość Wydatków),
 - e. termin i sposób wykorzystania Jednostkowej PP, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do wydatkowania zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej PP i należytego udokumentowania w terminie do 180 dni od uruchomienia PP i ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu,
 - f. terminy i kwoty spłaty Jednostkowej PP,
 - g. stopę procentową, sposób naliczania oprocentowania,
 - h. rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
 - i. warunki wypowiedzenia umowy,
 - j. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa PP oraz numery rachunków bankowych,
 - k. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania Jednostkowej PP,
 - l. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
 - m. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Funduszowi, Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
 - n. 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, 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,
 - o. zapewnienie, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
 - p. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową PP,
 - q. określenie uprawnień Funduszu dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, 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,
- r. 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 - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowanymi Wydatkami wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Wydatków lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów, a także do zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień. 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 publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia,
 - s. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, 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,
 - t. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu środków finansowanych obejmujących:
 - niewydatkowaną część Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonany będzie w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Funduszowi rozliczenia Wydatków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Funduszowi takie rozliczenie, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej – na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz,
 - całość lub część Jednostkowej PP, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej, dokonywany będzie w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu nadania wezwania Ostatecznego Odbiorcy – na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz,
 - prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest – na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz - w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej PP stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej -
 - jak też wraz z innymi zobowiązaniami wobec Funduszu wynikającymi z danej Umowy Inwestycyjnej,
 - u. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFIS), o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - v. 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, na podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą,
 - w. skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania,
 - x. 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,

- y. 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, 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,
 - z. innych wytycznych przekazanych przez Menadżera,
 - aa. 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,
 - bb. 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,
 - cc. podpisy stron.
4. Wraz z Umową Inwestycyjną powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PP lub ustanawiające prawne zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP.

Rozdział VII

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWEJ PP

1. Jednostkowa PP 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 PP będzie wypłacana jednorazowo lub w transzach.

Rozdział VIII

REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PP

1. Jednostkowa PP 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. Po całkowitej spłacie Jednostkowej PP, w przypadku jej nadpłaty, Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci nadpłatę Ostatecznemu Odbiorcy na jego rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
4. Fundusz może:
 - a. w przypadku wypłaty Jednostkowej PP 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

Strona 12 z 16



Fundusze Europejskie
Program Regionalny



Rzeczpospolita
Polska



Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



Jednostkowej PP przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:

- Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
- Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej PP niezgodnie z celem przeznaczenia określonym w Umowie Inwestycyjnej,
- Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie dokonywania Wydatków
- 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.

5. 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 PP 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.
6. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej PP lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej PP, 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 PP, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych 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 wskazaną w pkt 1. powyżej.

Rozdział X

NADZÓR NAD SPOSOBEM DOKONYWANIA WYDATKÓW I WYKORZYSTANIA JEDNOSTKOWEJ PP

A. Zasady ogólne.

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, audytowi i kontroli w zakresie sposobu dokonywania Wydatków i wykorzystania Jednostkowej PP.
2. Nadzór może odbywać się poprzez wizytację pracowników Funduszu miejsc prowadzenia działalności

Ostatecznego Odbiorcy 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 PP 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 prawa do 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 Wydatków lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów, a także do zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień. 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 publicznej 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: skanów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej; celu na jaki zostały wydatkowane środki – zgodność z Umową Operacyjną oraz Umową inwestycyjną; dokumentacji potwierdzającej wykluczenie przypadków podwójnego finansowania Wydatków z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Kontrola ta jest obligatoryjna na etapie rozliczania Jednostkowej PP, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej PP;
 - 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 dokonywania Wydatków. 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 potwierdzenia

wydatkowania środków z Jednostkowej PP zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, a także potwierdzenie wykluczenia przypadków podwójnego finansowania Wydatków z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;

- 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 oraz dodatkowo w razie np. uzasadnionej skargi, dochodzenia/kontroli prowadzonej przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej PP na etapie kontroli zza biurka, albo kontroli na miejscu.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego – przez Zespół kontrolujący - sporządzana jest informacja pokontrolna, która przekazywana jest do 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 siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub miejscu dokonywania Wydatków. 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.
5. Fundusz monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową Ostatecznego Odbiorcy mogącą mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania w ramach Jednostkowej PP. Monitoring prowadzony jest zgodnie z procedurami oraz praktyką rynkową.

Rozdział XI

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 PP lub odsetek,
 - b) wykorzystania Jednostkowej PP lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - c) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
 - d) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
 - e) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PP,
 - f) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PP,
 - g) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
 - h) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej PP lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej PP,
 - i) podania we wniosku o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej PP danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,

- j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
 - 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, z, a także w rozdziale X 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 PP wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej PP 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 PP, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 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 PP 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 PP 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 PP lub kwoty Jednostkowej PP oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Jednostkowej PP za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem pkt 4.

Rozdział XII

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.

RADCA PRAWNY
Michał Horoszo
Sz-988