



Szczeciński Fundusz
Pożyczkowy
Sp. z o.o.

Załącznik do Uchwały nr 08/2023
z dnia 26 stycznia 2023 roku Zarządu
Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

REGULAMIN
UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU
FINANSOWEGO (Pożyczka Płynnościowa POIR)
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 POIR) 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 POIR (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. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR (FPWP (POIR)).
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 POIR) (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 Skarb Państwa – Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
 - 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 2022 r., poz. 2153) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 1321),
 - c) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć utworzony przez Fundusz instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) 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,
 - d) EFSI – należy przez to rozumieć Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym,
 - e) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/POIR/3522/2023/XVI/DIF/518 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Menadżerem a Konsorcjum złożonym z Funduszu oraz Fundacji Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno – Gospodarczych w Białogardzie,
 - f) Umowie Inwestycyjnej – należy przez to rozumieć umowę zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
 - g) Ostatecznym Odbiorcy – należy przez to rozumieć podmiot określony w rozdziale II. lit A. niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych

ak

w Umowie Operacyjnej,

- h) Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR lub Jednostkowej PP – należy przez to rozumieć pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Fundusz w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu (własnego) Funduszu,
- i) Inwestycji albo Wydatkach – należy przez to rozumieć wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR w ramach Instrumentu Finansowego związane z zapewnieniem bieżącej płynności firmy Ostatecznego Odbiorcy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy,
- j) 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 zastosowanie do realizacji Umów Inwestycyjnych,
- 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) powiązaniu kapitałowym lub osobowym – należy przez to rozumieć wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców (w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego w ramach Projektu, tj. o Pożyczkę Płynnościową POIR, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór) a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
- m) 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.),
- n) 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.),
- o) rozporządzeniu o pomocy publicznej – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pożyczki ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy (Dz. U. z 2022 r., poz. 1941) oraz zasady udzielania pomocy tam określone.

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 POIR)

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, tj. o Pożyczkę Płynnościową POIR wraz z wymaganą dokumentacją (w tym - w razie konieczności - także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w Funduszu wzorów, w szczególności zawrą (lub wskażą) w jego treści:
 - cel Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR, tj. finansowanie przedsięwzięć polegających na zapewnieniu bieżącej płynności firmy Wnioskodawcy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy,
 - elementy biznes planu, w tym plan odbudowy działalności lub harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej (w wyniku uzyskania Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR),
 - kategorie wydatków, na które ma być przeznaczona Jednostkowa Pożyczka Płynnościowa POIR - dalej zwany „Wnioskiem”,
- 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 najpóźniej w dniu złożenia Wniosku posiadają siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej) na terenie województwa zachodniopomorskiego,
- 3) przedstawiają uzasadnienie potwierdzające, że spełniają co najmniej jeden z warunków:
 - a) konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania Wniosku) problemy Wnioskodawcy z płynnością lub zostanie uprawdopodobnione ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości, lub
 - b) w okresie od dnia 24 lutego 2022 r. zaczęli doświadczać problemów z płynnością w związku z sytuacją gospodarczą spowodowaną skutkami agresji Rosji na Ukrainę, i są one odczuwalne według stanu na dzień złożenia Wniosku, lub
 - c) dotkliwie odczuli wzrosty kosztów produkcji / kosztów bieżącej działalności w związku ze wzrostem cen energii lub surowców (m.in. gazu ziemnego, ropy naftowej, węgla kamiennego, zbóż), i są one odczuwalne według stanu na dzień złożenia Wniosku, lub
 - d) negatywne konsekwencje sytuacji gospodarczej wywołanej pandemią COVID-19 lub agresją Rosji na Ukrainę, spowodowały konieczność pozyskania finansowania do realizacji inwestycji mających na celu odbudowę lub rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, lub zmianę dotychczasowego modelu biznesowego, lub wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną,
- 4) posiadają zdolność do spłaty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR 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 komisyjnym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego (również uproszczonego), 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) zobowiązać się do wykorzystania wsparcia z Instrumentu Finansowego w celu finansowania Inwestycji,
- 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 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,
- 12) nie są wykluczeni, stosownie do rozporządzenia nr 1407/2013 (tylko jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis),
- 13) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Funduszem.

B. Podstawowe parametry udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego:

Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek Płynnościowych POIR:

- 1) wartość Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR wynosi nie więcej niż kwotę 1.000.000,00 zł, a nie więcej niż kwotę 1.500.000,00 zł, jeżeli udział wydatków inwestycyjnych wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii wyniesie co najmniej 30%,
- 2) wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
- 3) maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, przy czym Fundusz może wydłużyć ten termin w odpowiednio uzasadnionych wypadkach,
- 4) maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR lub jej pierwszej transzy,
- 5) maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR, ale nie dłużej niż łącznie 72 miesiące od momentu jej uruchomienia.

C. Warunki udzielania Jednostkowych PP.

1. Środki z Jednostkowych PP winny zostać przeznaczone na sfinansowanie Wydatków, które nie zostały opłacone na dzień złożenia Wniosku oraz przedsięwzięć, które nie zostały fizycznie zakończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej PP (polegające na zapewnieniu bieżącej płynności firmy Ostatecznego Odbiorcy lub odbudowie jej działalności w związku



z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy, tj. na wydatki (kapitał) obrotowe lub – częściowo – inwestycyjne, w tym np.

- a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz zaliczki na podatek dochodowy) oraz koszty personelu pracującego na terenie Ostatecznego Odbiorcy, ale formalnie w oparciu o stosunek zobowiązaniowy z podwykonawcą Ostatecznego Odbiorcy,
 - b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
 - c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, w tym kosztów leasingu, najmu długoterminowego, itp.,
 - d) zatowarowanie, półprodukty, itp.,
 - e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy,
 - f) wydatki inwestycyjne, w szczególności:
 - mająca na celu rozwój produktów i procesów w przedsiębiorstwach lub zmianę modelu biznesowego,
 - wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii.
2. Wydatki są finansowane z Jednostkowej PP w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
4. Wydatki na cele inwestycyjne Ostatecznego Odbiorcy mogą stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków Jednostkowej PP.
5. Finansowanie z Jednostkowej PP można łączyć w ramach tego samego Wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego Wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
6. Jednostkowe PP nie mogą być przeznaczone na:
- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, 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 złożenia Wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem możliwości finansowania określonej w pkt 1 lit. c) powyżej;
 - 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;
 - i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi to główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
 - 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.
7. Ostatecznemu Odbiorcy można udzielić jednej Jednostkowej PP.
8. Wydatkowanie środków Jednostkowej PP przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej jej kwoty (do tej daty mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków) – przy czym rozliczenie nie może nastąpić później niż w terminie do 31 grudnia 2023 r. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej PP, termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni. Ostateczny Odbiorca jest obowiązany przechowywać dowody świadczące o wydatkowaniu środków Jednostkowej PP zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, a mogą to być faktury, inne dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki Wydatku wraz z potwierdzeniem dokonania płatności (w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu – dotyczy to przeznaczenia środków z Jednostkowej PP na pokrycie wydatków inwestycyjnych w całości albo w części oraz na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy). Wydatki finansowane ze środków Jednostkowej PP muszą mieć status Wydatków nieopłaconych na dzień złożenia Wniosku, 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.
9. Do rozliczenia środków z Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 i przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego (cel płynnościowy) przyjmuje się zestawienie wydatków. W razie braku możliwości wyegzekwowania w/w zestawienia wydatków (np. w razie procesów upadłościowych albo likwidacyjnych Ostatecznego Odbiorcy, braku kontaktu z nim czy innych ważnych powodów uniemożliwiających pozyskanie zestawienia), sporządza się notatkę wyjaśniającą powody braku sporządzenia lub przedłożenia przedmiotowego zestawienia.
10. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy, można zmienić wydatki finansowane z Jednostkowej PP w stosunku do przewidzianych w umowie inwestycyjnej.
11. Środki uzyskane z Jednostkowej PP podlegają wypłacie jednorazowo lub w transzach. W wypadku wypłaty w transzach, wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy lub transz.
12. W wypadku dokonywania – w ramach Inwestycji – płatności w formie gotówkowej, jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, która przekracza kwotę 15.000,00 zł lub równowartość tej kwoty (przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji) następuje - w każdym wypadku - za pośrednictwem rachunku płatniczego Ostatecznego Odbiorcy.
13. Jednostkowe PP udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Fundusz są oprocentowane, na warunkach odpowiednio:
- 1) korzystniejszych niż rynkowe – w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej określonymi w rozporządzeniu o pomocy publicznej, przy czym oprocentowanie jest stałe w całym okresie udzielania i obowiązywania Jednostkowej PP oraz ustalone w wysokości 0%,



- 2) korzystniejszych niż rynkowe – w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 1407/2013, przy czym oprocentowanie jest stałe w całym okresie udzielenia i obowiązywania Jednostkowej PP oraz ustalone w wysokości 0%,
- 3) 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 PP.
14. 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.
15. Pomoc na zasadach określonych w rozporządzeniu o pomocy publicznej może być udzielana wyłącznie przedsiębiorcom, którzy w dniu jej udzielenia nie są przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 (albo art. 2 pkt 14 rozporządzenia Komisji (UE) nr 702/2014 z dnia 25 czerwca 2014 r. uznającego niektóre kategorie pomocy w sektorach rolnym i leśnym oraz na obszarach wiejskich za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 193 z 01.07.2014, str. 1, ze zm. - jeżeli pomoc ma być udzielona w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych w rozumieniu art. 2 pkt 9 rozporządzenia nr 651/2014 i o ile wartość pomocy nie jest ustalana na podstawie ceny lub ilości produktów rolnych, które zostały wprowadzone do obrotu). Pomocy nie udziela się przedsiębiorcom objętym sankcjami przyjętymi na podstawie rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, ze zm.), rozporządzenia (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, ze zm.), rozporządzenia (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE L 229 z 31.07.2014, str. 1, ze zm.), rozporządzenia (UE) 2022/263 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie środków ograniczających w odpowiedzi na nielegalne uznanie, okupację lub aneksję przez Federację Rosyjską niektórych niekontrolowanych przez rząd obszarów ukraińskich (Dz. Urz. UE LI 42 z 23.02.2022, str. 77, ze zm.), decyzji Rady 2012/642/WPZiB z dnia 15 października 2012 r. dotyczącej środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 285 z 17.10.2012, str. 1, ze zm.), decyzji Rady 2014/145/WPZiB z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w związku z działaniami podważającymi integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażającymi (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 16, ze zm.), decyzji Rady 2014/512/WPZiB z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącej środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE L 229 z 31.07.2014, str. 13, ze zm.) lub decyzji Rady (WPZiB) 2022/266 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie środków ograniczających w odpowiedzi na nielegalne uznanie, okupację lub aneksję przez Federację Rosyjską niektórych niekontrolowanych przez rząd obszarów Ukrainy (Dz. Urz. UE LI 42 z 23.02.2022, str. 109, ze zm.), w szczególności:
- 1) podmiotom wymienionym w aktach prawnych nakładających te sankcje;
- 2) przedsiębiorcom będącym własnością podmiotów, w które są wymierzone te sankcje, lub powiązanym z takimi podmiotami w sposób, o którym mowa w art. 2 ust. 2 rozporządzenia nr 1407/2013;
- 3) przedsiębiorcom prowadzącym działalność w sektorach przemysłu, w które są wymierzone te



sankcje, chyba że przedsiębiorca wykaże, że udzielenie mu pomocy nie będzie stać w sprzeczności z tymi sankcjami.

16. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową PP na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom agresji Rosji wobec Ukrainy, jest obowiązany wskazać we Wniosku informacje dot. uzyskania pomocy udzielanej na podstawie rozporządzenia o pomocy publicznej lub uzyskania po dniu 31 stycznia 2022 r. pomocy innej niż w/w pomoc. Łączna wartość pomocy (tj. wraz z Jednostkową PP) nie może przekroczyć wyrażonej w złotych równowartości kwoty 250.000 euro brutto w przypadku pomocy udzielanej w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych w rozumieniu art. 2 pkt 9 rozporządzenia nr 651/2014 albo 2.000.000 euro brutto w przypadku pomocy udzielanej w innym sektorze.
17. 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 (wraz z Jednostkową PP).
Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową PP zobowiązany będzie załączyć do Wniosku 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 2019 r. w sprawie sposobu udzielenia dostępu do aplikacji SHRIMP.
18. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy określonej w pkt 13.1) lub 13.2) powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych (pkt 13.3) powyżej.
19. 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.
20. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
21. 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.
22. 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.
23. Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania (a także sporządzania kopii) prowadzonych dokumentów i ewidencji księgowej oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Dokumenty, ewidencje i informacje udostępniane będą na



każde żądanie Zarządu Funduszu lub upoważnionych przez niego osób w okresie trwania Jednostkowej PP.

24. 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 POIR)

1. Wniosek stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami składany jest za pośrednictwem Generatora wniosków zamieszczonego na stronie internetowej Funduszu: www.fundusz.szczecin.pl (w Strefie Klienta) albo na dedykowanej stronie internetowej Pożyczki Płynnościowej POIR, a w wypadkach uzasadnionych może być złożony także w formie papierowej. Zasady składania (naboru) Wniosków określa odrębny regulamin.
2. Wniosek 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, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową PP w ramach:
 - pomocy określonej w rozporządzeniu o pomocy publicznej – także w oparciu o warunki i z przeznaczeniem wskazanymi w jego treści,
 - pomocy de minimis – także w oparciu o warunki, przeznaczenie, zasady i dopuszczalność kumulacji oraz maksymalnych intensywności pomocy wynikających, w szczególności, z przepisów rozporządzenia nr 1407/2013,
 - b. umożliwienia odbudowy lub utrzymania bieżącej płynności Wnioskodawcy (w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy),
 - 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 rozpatrywany jest w terminie do 14 dni od daty złożenia kompletnej i wymaganej dokumentacji (w tym wymaganej przepisami prawa powszechnie obowiązującego).
2. Wniosek 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, a jej podstawą jest ocena Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o złożony Wniosek.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, w szczególności 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, przy

Strona 10 z 19



czym Fundusz poinformuje Wnioskodawcę o decyzji odmownej i wskaże przyczynę nieudzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego.

Rozdział V

PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PP

1. Spłata Jednostkowej PP (wraz z ewentualnymi 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 wekslowe,
 - c. przewłaszczenie własności mienia zakupionego przez Ostatecznego Odbiorcę lub innego jego mienia lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dot. mienia,
 - d. zastaw rejestrowy,
 - e. hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - f. rygor poddania się egzekucji,
 - g. cesja (przelew) wierzytelności przysługujących i wymagalnych Ostatecznemu Odbiorcy w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej,
 - h. bezwarunkowe i nieodwołalne pełnomocnictwo na rzecz Funduszu do rachunku/ rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy,
 - i. 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 ustanowienia 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 Jednostkowej 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 lub 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, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. 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 do 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 kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Funduszu lub innych uprawnionych podmiotów (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem X) - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją przez cały okres ich przechowywania. Obowiązki określone powyżej trwają w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również 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, 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 Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 (zatwierdzonego decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 czerwca 2021 r., zwanego dalej Programem), realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
- t. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu środków finansowanych stanowiących:
 - niewydatkowaną część Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonany będzie – na rachunek bankowy, z którego Fundusz



- wypłacił daną Jednostkową PP - w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Funduszowi takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
- całość lub część Jednostkowej PP, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonywany będzie – na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił daną Jednostkową PP - w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy – przy czym odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP naliczane są przez Fundusz za okres od dnia wypłaty Jednostkowej PP do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego (ustalonego według stopy referencyjnej),
 - prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z ewentualnymi 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,
 - inne zobowiązania wobec Funduszu wynikające z danej Umowy Inwestycyjnej,
- u. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, 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 nr POIR.03.01.03-00-0001/20 o finansowaniu Projektu pn. „Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP POIR” w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 - wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny 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, 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 (przede wszystkim 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,
- z. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do złożenia oświadczenia, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy, a także (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046 (Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr



1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012) i (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach informacji i danych mu przekazanych przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie,

- aa. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - bb. Wytycznych przekazanych przez Menadżera,
 - cc. przyjęcie do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Funduszu 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,
 - dd. 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,
 - ee. postanowienia dotyczące możliwości żądania przez Fundusz udostępnienia przez Ostatecznego Odbiorcę informacji oraz materiałów niezbędnych do sporządzenia przez Fundusz tzw. success story (w tym opisu przedsięwzięcia realizowanego ze środków Jednostkowej PP, min. 5 zdjęć Ostatecznego Odbiorcy z Inwestycją we wskazanym formacie, ewentualnie także materiałów o przedsięwzięciu zamieszczonych w mediach),
 - ff. 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 wszystkich postanowień zawartych w Umowie Inwestycyjnej 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 i wskazanych w harmonogramie spłaty Jednostkowej PP (załącznik do Umowy Inwestycyjnej w formie zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty), 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.

Strona 14 z 19



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, z zastrzeżeniem postanowień rozdziału II. lit. C pkt 11.
 - b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty 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 (w tym przyspieszone),
 - sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy.
 - c. renegotjować 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 renegotjowanych 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) – o ile występują,
 - 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 (zaliczania wpłat) 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, monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu dokonywania Wydatków, sytuacji ekonomiczno - finansowej 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, z których - w wypadku monitoringu - będzie wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
 - wykorzystania Jednostkowej PP zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona,
 - terminowego wywiązywania się z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej PP (brak udokumentowania Wydatków może skutkować uznaniem ich jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej PP),
 - 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 kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Funduszu lub innych uprawnionych podmiotów (w tym kontroli zgodnie z niniejszym rozdziałem) - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją przez cały okres ich przechowywania. Obowiązki określone powyżej trwają w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.

B. Kontrola Ostatecznego Odbiorcy.

1. Ostateczni Odbiorcy podlegają kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:

Strona 16 z 19



- a) kontroli z za biurka, która obejmuje wszelkie możliwe 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. Kontrola ta jest obligatoryjna na etapie rozliczania Jednostkowej PP, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej PP. W zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego kontrola ta obejmuje weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu Wydatków; weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej Jednostkowej PP oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania, a wątpliwości wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą; weryfikację potwierdzającą, że wydatki wskazane w zestawieniu Wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej; zobowiązania do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie Wydatków i ich przedstawiania na żądanie Funduszu. W zakresie środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału inwestycyjnego (jeśli Jednostkowa PP została częściowo przeznaczona na pokrycie wydatków inwestycyjnych) lub środków Jednostkowej PP udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy, weryfikacja powinna obejmować, w szczególności faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej PP, wraz z dowodami zapłaty; cel, na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej PP – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną; dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładana się finansowania wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera); czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Funduszem - ...”;
- b) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie upoważnienia do jej przeprowadzenia. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę 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, miejscu prowadzenia działalności przez niego lub w miejscu realizacji Inwestycji. Zakres Kontroli na miejscu – w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji pandemii COVID-19 przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego obejmuje: wywiad z Ostatecznym Odbiorcą pod kątem uzyskania informacji o przeznaczeniu uzyskanego wsparcia z Instrumentu Finansowego i jego wpływu na działalność bieżącą Ostatecznego Odbiorcy; weryfikację dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w wypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości. Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych lub zawartych w celu łagodzenia negatywnych konsekwencji agresji Rosji wobec Ukrainy obejmuje ponadto weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej PP przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI



Fundusz kieruje do Ostatecznego Odbiorcy zalecenie uzupełnienia tego braku i potwierdzenie realizacji zalecenia.

- c) kontrola doraźna, która jest prowadzona – w formie kontroli określonej w lit. a) lub b) powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej PP.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego – przez Zespół kontrolujący - sporządzana jest pisemna 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 (z terminem ich realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę). Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od wymagalności zaleceń) oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz. 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 zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej.
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 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 wszczęcie 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 – u, z-bb i ee, 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 (ustalonymi wg zasad i w wysokości opisanej w Umowie Inwestycyjnej) 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 weksła, 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.

Prezes Zarządu

Krzysztof Nowak

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

[Signature]

