

# **REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK**

**W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO  
POŻYCZKA OBROTOWO – INWESTYCYJNA**

**dofinansowanego ze środków  
Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego**

**przez**

**Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie**

## Rozdział I

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Obrotowo – Inwestycyjna przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych z siedzibą w Białogardzie, zwane też dalej zamiennie Funduszem, Pożyczkodawcą lub Stowarzyszeniem.
2. Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych udziela wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego, którego finansowanie pochodzi z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) w postaci Pożyczki Obrotowo – Inwestycyjnej (POI), zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi procedurami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a także stosownie do przepisów regulujących projekt pn. Wspieranie przedsiębiorczości poprzez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2, (dalej w treści jako Projekt).
3. Regulamin jest właściwy i obowiązuje wyłącznie do pożyczek udzielonych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy: Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna Pożyczka Inwestycyjna nr 2/RPZP/2517/II/DIF/043 zawartej w dniu 18.10.2017 r. w Szczecinie pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum w składzie:
  - 1) Szczeciński Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. – Lider Konsorcjum
  - 2) Fundacja Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości - Uczestnik Konsorcjum
  - 3) Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie sp. z o.o. – Uczestnik Konsorcjum
  - 4) Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych – Uczestnik Konsorcjum.

Jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą.

4. Stowarzyszenie zobowiązane jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy jak i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2016 roku, poz. 922).
5. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
  - a) **Instytucji Zarządzającej** – należy przez to rozumieć Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego, spełniający 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2017 poz. 1460), dalej zwanej też „Ustawą Wdrożeniową”,
  - b) **Menadżerze Funduszu Funduszy/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

- 2014 r., poz. 510 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) **Instrument Finansowy** – należy przez to rozumieć utworzony przez Stowarzyszenie Instrument Finansowy Pożyczka Obrotowo – Inwestycyjna (POI), o których mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Ogólnego,
  - e) **Ostatecznym Odbiorcy** - należy przez to rozumieć mikro lub małego przedsiębiorcę, który zawarł z Funduszem Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej,
  - f) **Jednostkowej Pożyczce/POI** – należy przez to rozumieć pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Stowarzyszenie w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Obrotowo-Inwestycyjna ze środków Wkładu Własnego Funduszy oraz Wkładu Własnego Stowarzyszenia, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej,
  - g) **Inwestycji** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej,
  - h) **Umowie Inwestycyjnej** - należy przez to rozumieć umowę zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
  - i) **Wytycznych** – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające bezpośrednie zastosowanie do Umów Inwestycyjnych zawartych przez Fundusz z Ostatecznymi Odbiorcami i przy realizacji Inwestycji na ich podstawie,
  - j) **Rozporządzeniu nr 651/2014** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014 r.),
  - k) **Rozporządzeniu nr 1407/2013** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 352/1 z dnia 24 grudnia 2013 r.),

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 POŻYCZEK

#### A. Kwalifikowalne Przedsiębiorstwa - Ostateczni Odbiorcy

Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Obrotowo-Inwestycyjna muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. złożą wnioszek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Obrotowo-Inwestycyjna wraz z wymaganą dokumentacją (w tym, w razie konieczności – także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w Funduszu wzorów,
2. nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
3. 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,
4. są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
5. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział albo prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego,
6. 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami),
7. nie są podmiotami, w stosunku, do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek 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 Instrumentów Finansowych),
8. nie posiadają zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych,
9. nie pozostają pod zarządem komisarycznym 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,
10. w przypadku przedsiębiorców będących osobą fizyczną – nie zostały prawomocnie skazane za przestępstwa 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,

11. w przypadku przedsiębiorców niebędących osobą fizyczną – wykażą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź wspólnicy, nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie 10.

## B. Parametry Instrumentu Finansowego

### I. Podstawowe parametry Pożyczki Obrotowo – Inwestycyjnej (POI)

1. Pożyczka Obrotowo-Inwestycyjna udzielana jest przez Stowarzyszenie ze środków udostępnionych przez Menadżera oraz wkładu własnego Stowarzyszenia.
2. Wartość Jednostkowej POI wynosi powyżej 100.000,00 zł do 500.000,00 zł,
3. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej POI Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej POI nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej POI,
6. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej POI wynosi 8 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej POI.

### II. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców przyczyniające się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP na terenie województwa zachodniopomorskiego.
2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzie on powiązany z działalnością inwestycyjną lub dalszą ekspansją przedsiębiorstwa, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Preferowane są przedsięwzięcia zlokalizowane na terenie Specjalnej Strefy Włączenia (SSW) Województwa Zachodniopomorskiego, której obszar przyjęty został uchwałą Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego w dokumencie „Specjalna Strefa Włączenia na obszarze województwa zachodniopomorskiego oraz planowane kierunki działań interwencyjnych”, jednak preferencje te w żaden sposób nie ograniczają dostępu do finansowania pozostałym przedsiębiorcom nie spełniającym tego kryterium.

### III. Wykluczenia z finansowania

Jednostkowe POI nie mogą być przeznaczone na:

1. 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;
2. Refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
3. Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
4. Dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
5. Finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
6. Finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych

7. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
8. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
9. Finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
10. Finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
11. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
12. Finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
13. Finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
14. 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.

#### **IV. Ograniczenia w finansowaniu**

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać maksymalnie jedną Jednostkową POI w ramach Instrumentu Finansowego.

#### **V. Zasady udzielania Jednostkowej POI**

1. Jednostkowe POI udzielane będą po przeprowadzeniu przez Fundusz oceny Ostatecznego Odbiorcy, w tym analizy ryzyka oraz po ustanowieniu należytego zabezpieczenia pożyczki, jak i po spełnieniu innych koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej POI przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z datą wystawienia nie wcześniej niż data zawarcia Umowy Inwestycyjnej wraz z dowodami zapłaty.
4. Udzielenie Jednostkowej POI nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) ze Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważne zabezpieczenie Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.



## VI. Warunki udzielania Jednostkowej POI

1. Środki uzyskane z Jednostkowej POI podlegają wypłacie jednorazowo lub w transzach.
2. Od środków Jednostkowej POI nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Nie dotyczy to odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
3. Jednostkowe POI oprocentowane są według stawki każdorazowo określanej w danej Umowie Inwestycyjnej, w stosunku rocznym, według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Jednostkowej POI.
4. Oprocentowanie ustalane będzie na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 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 POI.
4. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej POI w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania POI przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej POI, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłaconą w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki karne w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem rozdziału XII pkt 4 regulaminu. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
6. Spłata kapitału oraz odsetek następować będzie w okresach miesięcznych w terminie do końca ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpływu na rachunek bankowy Lidera Konsorcjum.
7. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej POI obciążają Ostatecznego Odbiorcę.
8. Świadczenia publicznoprawne wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej POI (m.in. podatek od czynności cywilnoprawnych) obciążają Ostatecznego Odbiorcę.
9. 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 POI bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.

## Rozdział III

### WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej POI wraz z wymaganymi załącznikami (w tym - w razie konieczności - także wynikającymi z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego (dalej zwany też wnioskiem o pożyczkę).
2. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.

3. Wniosek o pożyczkę składany jest w siedzibie Funduszu i podlega rejestracji w rejestrze wniosków.
4. 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;
  - b. stanu przygotowania Inwestycji m.in. na podstawie wizji lokalnej pracownika Funduszu,
  - c. efektywności ekonomiczno-finansowej Inwestycji,
  - d. proponowanych źródeł finansowania nakładów na realizację Inwestycji, tj. wielkość wsparcia z Instrumentu Finansowego udzielanego przez Fundusz, jego zwrotu, stopnia ryzyka,
  - e. prawnych zabezpieczeń spłaty,
  - f. stanu przygotowania przedsiębiorcy do prowadzenia i realizacji Inwestycji
5. Formularz wniosku wraz wymaganymi załącznikami dostępny jest do pobrania w siedzibie oraz na stronie internetowej Stowarzyszenia.
6. Wnioskodawca zobowiązany jest do umożliwienia przeprowadzenia przez pracowników Funduszu wizytacji w swojej siedzibie, w miejscach wykonywania działalności gospodarczej oraz w miejscu realizacji Inwestycji i sporządzania z tych wizytacji dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Fundusz.

## Rozdział IV

### TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO I DECYZYJNEGO

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej POI rozpatrywany jest w terminie do 30 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 niezależnych po stronie Funduszu w jego rozpatrywaniu.
2. Fundusz dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do konfliktu interesów, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, na które otrzymują finansowanie.
3. Wniosek o udzielenie Jednostkowej POI z oceną specjalisty pożyczkowego i jego rekomendacją, rozpatrywany jest przez Komitet Pożyczkowy Funduszu.
4. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego Pożyczka Obrotowo – Inwestycyjna (np. rodzinnych, służbowych), z Wnioskodawcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
5. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej POI Komitet Pożyczkowy podejmuje w formie uchwały.
6. Decyzja Komitetu Pożyczkowego jest ostateczna i nie przysługuje od niej odwołanie.
7. O odmowie udzielenia pożyczki Wnioskodawcy informowani są w formie pisemnej.
8. 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 pożyczkę, braku środków itp. W razie odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, Wnioskodawcy nie przysługują względem Funduszu żadne roszczenia, w tym finansowe.



9. Wniosek rozpatrzony negatywnie nie podlega zwrotowi. Całość złożonej dokumentacji tj. wniosek wraz z wszystkimi załącznikami pozostaje w siedzibie Funduszu.

## **Rozdział V**

### **UMOWA INWESTYCYJNA**

1. Udzielenie Jednostkowej POI następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera, co najmniej:
  - a. określenie stron umowy,
  - b. datę zawarcia,
  - c. kwotę udzielonej Jednostkowej POI,
  - d. przeznaczenie (cel) Jednostkowej POI, miejsce, opis oraz wartość Inwestycji,
  - e. daty rozpoczęcia i zakończenia realizacji Inwestycji,
  - f. termin i sposób wykorzystania Jednostkowej POI, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do wydatkowanie środków z pożyczki zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej POI i należytego udokumentowania w terminie do 90 dni od uruchomienia Jednostkowej POI i ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu,
  - g. terminy i kwoty spłaty,
  - h. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
  - i. rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej POI,
  - j. warunki wypowiedzenia umowy,
  - k. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa POI oraz numery rachunków bankowych,
  - l. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania Jednostkowej POI,
  - m. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji i jej finansowania z Instrumentu Finansowego przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony przez Fundusz, Menadżera lub Instytucję Zarządzającą przed jego upływem, a jeśli odrębne przepisy nakładają obowiązek przechowywania dokumentacji w innym, dłuższym terminie, stosuje się ten termin. O każdej zmianie miejsca przechowywania (również w razie zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności) Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie informować Fundusz,
  - n. zapewnienie, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
  - o. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją,
  - p. określenie uprawnień Funduszu do dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
  - q. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do przeprowadzania kontroli i audytów (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem X Regulaminu), stosowania się

- do zaleceń pokontrolnych wydanych przez te podmioty, jak i zapewnienia im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów, do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub inne obowiązki określone Umową Inwestycyjną lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną, a także do zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną. Obowiązki określone powyżej trwają w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
- r. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z prawem i zasadami Unii Europejskiej,
  - s. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Funduszowi, Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
  - t. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
  - u. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej POI zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Funduszu wynikającymi z tej Umowy,
  - v. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSI, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym), z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, przy czym łączone wsparcia udzielane w formie dotacji i instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 7 i 8 art. 37 Rozporządzenia Ogólnego może, z zastrzeżeniem mających zastosowanie zasad unijnych przepisów dotyczących pomocy państwa, obejmować ten sam wydatek, pod warunkiem że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku, zaś dotacje nie mogą być wykorzystywane na spłatę wsparcia otrzymanego z instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe nie mogą być wykorzystywane w charakterze zaliczkowego finansowania dotacji,
  - w. określenie, iż w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy: 2/RPZP/2517/2017/II/DIF/043 Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna Pożyczka Inwestycyjna z dnia 18.10.2017 r. lub Umowy o Finansowanie Projektu pn. Wspierania przedsiębiorczości przez Fundusz Funduszy Pomorza Zachodniego Jeremie 2 1.9:RPZP.01.09.00-IZ.00-32-001/16 - wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z

- Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą,
- x. skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania,
  - y. postanowienia dotyczące ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców, w tym zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Operacyjną Instrument Finansowy: 2/RPZP/2517/2017/II/DIF/043 Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna Pożyczka Inwestycyjna z dnia 18.10.2017 r.), Umową Inwestycyjną i 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 z realizacją polityki rozwoju,
  - z. inne Wytyczne przekazane przez Menadżera,
  - aa. podpisy stron.
4. Załącznikiem do każdej Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Pożyczka Obrotowo-Inwestycyjna dotycząca warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek POI dla Ostatecznych Odbiorców.
  5. Wraz z Umową Inwestycyjną powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej POI.

## **Rozdział VI**

### **PRAWNE ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI**

1. Spłata Jednostkowej POI wraz z odsetkami i innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu podlega prawnemu zabezpieczeniu, o których mowa w punkcie 2.
2. Prawne zabezpieczenie stanowić mogą, w szczególności:
  - a. weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - b. poręczenie przez osoby trzecie,
  - c. przewłaszczenie własności mienia zakupionego przez Ostatecznego Odbiorcę, innego jego mienia lub mienia osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - d. zastaw rejestrowy,
  - e. hipoteka,
  - f. cesja (przelew) wierzytelności przysługujących Ostatecznemu Odbiorcy w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej,
  - g. kaucja w postaci środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bankowym Funduszu,
  - 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 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, aż do całkowitej spłaty Jednostkowej POI wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu.
4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej POI ponosi Ostateczny Odbiorca.

5. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, przy czym weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową stosowany jest obligatoryjnie.
6. Fundusz ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki, jej kwoty i zaangażowania łącznego Funduszu.
7. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.
8. Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.

## **Rozdział VII**

### **TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWEJ POI**

1. Jednostkowe POI wypłacane będą 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, w tym przede wszystkim po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej POI Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
3. Jednostkowa POI będzie wypłacana wypłacona jednorazowo lub w transzach z rachunku bankowego Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. poprzez:
  - a. zapłatę za wydatki Ostatecznego Odbiorcy związane z finansowaną z pożyczki Inwestycją na rachunek wystawcy faktury/rachunku lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, na podstawie oryginałów dokumentów,
  - b. przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny wskazany w Umowie Inwestycyjnej,
  - c. refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału faktury/rachunku lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Inwestycyjnej wraz z dowodem zapłaty.

## **Rozdział VIII**

### **REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POI**

1. Jednostkowe POI podlegają 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 Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o., podany w Umowie Inwestycyjnej bądź w odrębnym piśmie.
3. Fundusz może:
  - a. w przypadku wypłaty Jednostkowej POI w transzach, wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Ostatecznego Odbiorcę przyczyn nie wywiązywania się z warunków Umowy Inwestycyjnej,

b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej POI przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:

- Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
- Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej POI niezgodnie z celem przeznaczenia określonym w Umowie Inwestycyjnej,
- Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji Inwestycji,
- Ostateczny Odbiorca nie zaangażował w Inwestycję pełnej deklarowanej kwoty,
- Otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe albo postępowanie restrukturyzacyjne Ostatecznego Odbiorcy,
- Sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy,
- Niedokonania przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiana ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki.

c. renegotjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną.

4. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej polega, w szczególności, na ustaleniu nowych jej warunków bez jednoczesnego jej wypowiedzenia przez Fundusz oraz zawarciu stosownego aneksu regulującego inne warunki spłat kwoty Jednostkowej POI przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami. Może ona również obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegotjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej jest możliwa tylko w razie pozytywnego stanowiska Menadżera w tym zakresie.

5. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej POI lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej POI, wystąpić do poręczycieli o wykonanie umowy poręczenia lub wsząć procedurę windykacji należności.

## Rozdział IX

### KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową POI, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:

- a) koszty windykacji,
- b) należne opłaty oraz inne koszty Funduszu,
- c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
- d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- e) odsetki niespłacone zapadłe,
- f) odsetki bieżące,
- g) raty Jednostkowej POI zapadłe,
- h) raty Jednostkowej POI bieżące,

- i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
2. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy Fundusz może, po uzyskaniu uprzedniej, indywidualnej zgody Menadżera, zmienić kolejność zaspokajania należności.

## **Rozdział X**

### **NADZÓR NAD SPOSOBEM REALIZACJI INWESTYCJI I WYKORZYSTANIA JEDNOSTKOWEJ POI**

#### **A. Zasady ogólne.**

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, audytowi i kontroli w zakresie sposobu realizacji Inwestycji i wykorzystania Jednostkowej POI .
2. Nadzór może odbywać się poprzez wizytację przez pracowników Funduszu miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy lub realizacji Inwestycji oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę.
3. Ostatecznego Odbiorca zobowiązuje się do:
  - wykorzystania Jednostkowej POI 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 wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstaniu zaległości publiczno-prawnych itp.),
  - niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania Umowy Inwestycyjnej przez Fundusz.
4. Ostateczny Odbiorca – niezależnie od powyższych postanowień – ma także obowiązek poddać się wszelkiego rodzaju kontroli Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do przeprowadzania kontroli i audytów, stosować się do zaleceń wydanych przez te podmioty na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów, jak i zapewnić im prawa do m.in.:
  - pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
  - dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub inne obowiązki określone Umową Inwestycyjną lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną;



- zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji lub innych obowiązków określonych Umową Inwestycyjną.
5. Obowiązek poddania się kontroli i audytowi określonymi powyżej trwa w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania.

## B. Kontrola Ostatecznego Odbiorcy.

1. Ostateczni Odbiorcy podlegają kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
  - a) kontroli zza biurka, która obejmuje wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie Funduszu oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację: oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej; celu na jaki zostały wydatkowane środki; wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Dokonując weryfikacji, Stowarzyszenie zamieszcza na przedstawionych do rozliczenia pożyczki dokumentach informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
  - b) kontroli w miejscu, realizowanej na podstawie pisemnego upoważnienia do jej przeprowadzenia. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o Kontroli w miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Inwestycyjnej oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej. Co do zasady, Kontrola w miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji. Zakres Kontroli w miejscu obejmuje czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca poprawnie wykonuje wszelkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym, w szczególności, dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Instrumentu Finansowego zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej;
  - c) kontrola doraźna, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w lit. a) lub b) powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia jakiegokolwiek naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub prawa krajowego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację 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 1303/2013.
2. Na podstawie zebranego podczas kontroli materiału dowodowego, zespół kontrolujący przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy. Ostateczny Odbiorca na prawo zgłaszania pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Inwestycyjnej.
3. Na podstawie wyjaśnień Ostatecznego Odbiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne jest przekazywana do podpisu przez Ostatecznego Odbiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy i nie wymaga jego podpisu.
4. Po otrzymaniu od Ostatecznego Odbiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Odmowa podpisania informacji

pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz, w szczególności poprzez wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy. Pośrednik Finansowy na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń

5. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację Umowy.

## **Rozdział XI**

### **ROZLICZENIE I LIKWIDACJA JEDNOSTKOWEJ POI**

1. Ostateczne rozliczenie Jednostkowej POI następuje po dokonaniu całkowitej spłaty wierzytelności przez Ostatecznego Odbiorcę.
2. Po całkowitej spłacie, Stowarzyszenie dokona ostatecznego rozliczenia odsetek na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Stowarzyszenie w tym samym czasie zwróci różnicę Ostatecznemu Odbiorcy na wskazane przez niego konto bankowe.
3. Nadpłata, której wysokość nie przekracza równowartości listu poleconego nie będzie zwracana.
4. W ciągu 30 dni od uregulowania przez Ostatecznego Odbiorcę ostatniej raty pożyczki lub powstałej niedopłaty, Pożyczkodawca zawiadamia w formie pisemnej Pożyczkobiorcę o wygaśnięciu umowy pożyczki, zwolnieniu zabezpieczeń i możliwości odbioru weksla in blanco.
5. W przypadku nie odebrania weksla w wyznaczonym przez Ostatecznego Odbiorcę terminie, zostanie on komisyjnie zniszczony, a Pożyczkobiorca zostanie poinformowany o tym w formie pisemnej.

## **Rozdział XII**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

1. Fundusz może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Inwestycyjną, w szczególności, w następujących przypadkach:
  - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej POI i odsetek,
  - b) wykorzystania Jednostkowej POI lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) znacznego zmniejszenia wartości ustanowionego zabezpieczenia spłaty,
  - d) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
  - e) sprzedaży, bez zgody Funduszu, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej POI,
  - f) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej POI,

- g) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej POI,
  - h) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej POI lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej POI,
  - i) podania we wniosku o pożyczkę lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej POI danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
  - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo restrukturyzacyjnego) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy,
  - l) naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków określonych w rozdziale VI regulaminu punkt 3 lit. m, n, p, q, r, s, 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 POI wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej POI 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 POI, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksła, po jego bezskutecznym upływie nalicza się - od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej POI 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 POI ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
    - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
    - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.

## Rozdział XIII

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Dla powstałych pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a Funduszem stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z Umowy Inwestycyjnej zawartej z Funduszem jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Funduszu.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy: Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna Pożyczka Inwestycyjna nr 2/RPZP/2517/II/DIF/043 z dnia 18.10.2017 r. w Szczecinie, jak i właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

4. Wprowadzenie oraz zmiana niniejszego Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Stowarzyszenia.
5. Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Stowarzyszenia.