

Załącznik do Zarządzenia nr 14/2022 z dnia 10.08.2022 r.
Prezesa Zarządu Stowarzyszenia Inicjatyw
Społeczno-Gospodarczych

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

**W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO
POŻYCZKA INWESTYCYJNA PLUS**

**dofinansowanego ze środków
Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa**

przez

Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie

Sierpień 2022

ROZDZIAŁ I

Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna PLUS przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych z siedzibą w Białogardzie, zwany też dalej zamiennie Funduszem, Pożyczkodawcą lub Stowarzyszeniem.
2. Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych udziela wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego w postaci Pożyczki Inwestycyjnej PLUS (PI PLUS), którego finansowanie pochodzi z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) i budżetu państwa, 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 nr 2/RPZP/2122/2022/0/DIF/Z/468 Instrument Finansowy Pożyczka Inwestycyjna PLUS zawartej w dniu 30.06.2022 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) Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego sp. z o.o. – Uczestnik Konsorcjum
 - 4) Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych – Uczestnik Konsorcjum.

Jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą (dalej zwaną Umową Operacyjną).

4. Stowarzyszenie zobowiązane jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy jak i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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).
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) **Program RPO WZ 2014/2020**– 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) **EFSI** – Europejskich Funduszach Strukturalnych i Inwestycyjnych, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym,
- e) **Instrument Finansowy** – należy przez to rozumieć utworzony przez Stowarzyszenie Instrument Finansowy Pożyczka Inwestycyjna PLUS (PI PLUS), o którym mowa w art. 2 pkt 11) „Rozporządzenia Ogólnego”,
- f) **Ostatecznym Odbiorcy** - należy przez to rozumieć mikro, małego lub średniego przedsiębiorcę (w rozumieniu Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.), który spełnia kryteria określone w Rozdziale II Pkt A niniejszego Regulaminu i zawarł z Funduszem Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Operacyjnej;
- g) **Jednostkowej Pożyczce/PI PLUS** – należy przez to rozumieć pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Stowarzyszenie w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna PLUS ze środków Wkładu Własnego Funduszu Funduszy oraz Wkładu Własnego Stowarzyszenia, na warunkach określonych w Regulaminie, Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej,
- h) **Inwestycji** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej,
- i) **Umowie Inwestycyjnej** - należy przez to rozumieć umowę zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,
- j) **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 szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego w ramach Projektu, tj. o Pożyczkę Inwestycyjną PLUS, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki), polegające w szczególności na:
- 1) uczestniczeniu w spółce jako współnik 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,
- k) **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 Umów Inwestycyjnych zawartych przez Fundusz z Ostatecznymi Odbiorcami,

- l) **Nieprawidłowości** – należy przez to rozumieć jakiegokolwiek 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 1303/2013,
- 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 de minimis** – należy przez to rozumieć zasady określone w rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. z 2015 r., poz. 488).

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

ROZDZIAŁ II

Podstawowe Zasady i Warunki Udzielania Pożyczek

A. Ostateczni Odbiorcy - Kwalifikowalne Przedsiębiorstwa

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

1. złożą wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna PLUS 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, małym i średnim 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 i które najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa zachodniopomorskiego, co zostanie potwierdzone przez Przedsiębiorcę na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;
6. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub 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 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
7. nie są podmiotami, w stosunku, do których Stowarzyszenie lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji (zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9) Rozporządzenia Ogólnego, polegającą na wdrożeniu i realizacji Instrumentów Finansowych),
8. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności 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 mają zawieszanej prowadzonej działalności gospodarczej,
10. nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi 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 prowadzą działalności i nie utrzymują 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,

11. 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,

12. 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.

13. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia nr 1407/2013 (tylko jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis);

B. Parametry Instrumentu Finansowego

I. Podstawowe parametry Pożyczki Inwestycyjnej PLUS (PI PLUS)

1. Pożyczka Inwestycyjna PLUS udzielana jest przez Stowarzyszenie ze środków udostępnionych przez Menadżera oraz wkładu własnego Stowarzyszenia.
2. Wartość Jednostkowej PI PLUS wynosi od 500 000,00 zł do 5 000 000,00 zł,
3. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PI PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana.
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PI PLUS nie może być dłuższy niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PI PLUS,
6. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej PI PLUS wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PI PLUS.

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. W ramach Instrumentu Finansowego Stowarzyszenie może udzielać Jednostkowych PI PLUS na przedsięwzięcia badawczo-rozwojowe (B+R), a w szczególności:
 - a) **prace badawczo-rozwojowe** – opracowanie projektów pilotażowych, prototypów, testowanie i walidację nowych lub ulepszonych produktów, procesów lub usług w otoczeniu stanowiącym model warunków rzeczywistego funkcjonowania, których

głównym celem jest dalsze udoskonalenie techniczne produktów, procesów lub usług, a ostateczny kształt zasadniczo nie jest jeszcze określony,

b) **prace przedwdrożeniowe** – które stanowią działania przygotowawcze do wdrożenia wyników badań przemysłowych i prac rozwojowych w działalności gospodarczej, w tym działania w zakresie ochrony własności przemysłowej i intelektualnej dla wypracowanych rozwiązań technicznych i nowych produktów, a także działania w zakresie wzornictwa,

c) **zakup wyników prac B+R** – pod warunkiem, że w ramach projektu planowane będzie wdrożenie tych wyników lub prowadzenie dalszych prac badawczo-rozwojowych zmierzających do opracowania innowacyjnego rozwiązania w oparciu o prace B+R dotyczące nowych właściwości danej technologii lub możliwości jej zastosowania w nowych warunkach związanych z indywidualnymi potrzebami danego przedsiębiorstwa.

4. Wydatki są finansowane z Jednostkowej PI PLUS w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej PI PLUS 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. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.

III. Wykluczenia z finansowania

Jednostkowe PI PLUS 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. Prefinansowanie wydatków, w części na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
3. Refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia Wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
4. Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
5. Dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
6. Finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji finansowanej w ramach PI PLUS;
7. Finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
8. Finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
9. 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;
10. Finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

11. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
12. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
13. Finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
14. Finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
15. Finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
16. Finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
17. Finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
18. 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.
19. Finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Inwestycji.

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 PI PLUS w ramach realizowanej przez Stowarzyszenie Umowy Operacyjnej, o której mowa w pkt. 3 Rozdziału I.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.

V. Obligatoryjne zasady udzielania Jednostkowej PI PLUS

1. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej PI PLUS podejmowana jest po przeprowadzeniu przez Fundusz oceny Ostatecznego Odbiorcy, w tym analizy ryzyka.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w tym weksla in blanco oraz dodatkowych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Stowarzyszenia podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie, jak i po spełnieniu innych

koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

3. Udzielenie Jednostkowej PI PLUS 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 powiązaniem 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.
4. Wydatkowanie środków Pożyczki Inwestycyjnej PLUS musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy, Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych, może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, biorąc m.in. pod uwagę charakter finansowanej inwestycji.
5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty.
6. W przypadku dokonywania – w ramach Wydatku – płatności w formie gotówkowej, muszą być one dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców lub aktu zastępującego tj. za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł (lub inną kwotę wynikającą z przepisów prawa). Wydatki dokonane przez Ostatecznego Odbiorcę z naruszeniem tej zasady nie będą uznawane za kwalifikowalne.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.

VI. Oprocentowanie i opłaty za udzielenie Jednostkowej PI PLUS oraz warunki udzielenia pomocy.

1. Od środków Jednostkowej PI PLUS nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Nie dotyczy to odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz kosztów związanych z ustanowieniem zabezpieczenia Jednostkowej PI PLUS. Tabela opłat i prowizji stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.
2. Jednostkowe PI PLUS oprocentowane są według stawki każdorazowo określonej w danej Umowie Inwestycyjnej, w stosunku rocznym, według stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Jednostkowej PI PLUS.

3. Oprocentowanie Jednostkowych PI PLUS będzie ustalane na warunkach odpowiednio:
- 1) **rynkowych** - określonych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego, dalej zwana stopą referencyjną), oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Wysokość marży jest uzależniona od ratingu danego przedsiębiorcy oraz poziomu zabezpieczeń spłaty danej Jednostkowej PI PLUS;
 - 2) **korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis**, o których mowa w Rozporządzeniu nr 1407/2013 i Rozporządzeniu de minimis - tylko w przypadku ubiegania się o finansowanie przedsięwzięć z obszaru działalności badawczo-rozwojowej; Oprocentowanie Jednostkowej PI PLUS udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej PI PLUS, przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego),
4. Łączna wartość pomocy de minimis dla jednego podmiotu ubiegającego się o Jednostkową PI PLUS nie może przekroczyć równowartości kwoty 200 000 euro w okresie 3 lat podatkowych, a w przypadku przedsiębiorcy prowadzącego tylko działalność zarobkową w sektorze drogowego transportu towarów – kwoty 100.000 euro w powyższym okresie.
5. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową PI PLUS na zasadach pomocy de minimis, zobowiązany będzie złożyć wniosek wg wzoru opracowanego przez Fundusz, zawierający m.in. dane wymienione w § 9 ust. 2 Rozporządzenia de minimis, a także załączyć do wniosku dodatkowo wszystkie kopie zaświadczeń o pomocy de minimis, jakie otrzymał w roku, w którym ubiega się o Jednostkową PI PLUS i w ciągu 2 lat poprzedzających, albo oświadczenia o wielkości pomocy de minimis w tym okresie, albo oświadczenia o nieotrzymaniu takiej pomocy w tym okresie, jak i informacje niezbędne do udzielenia pomocy de minimis zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis Dz. U. nr 53, poz. 311 ze zmianami).
6. Po udzieleniu Jednostkowej PI PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wydawane będzie zaświadczenie o pomocy de minimis w formie określonej w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie i rybołówstwie (Dz. U. z 2015 r., poz. 1983).
7. 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 (Dz. U. z 2016 r., poz. 1871) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (Dz. U. z 2014 r., poz. 59 ze zmianami).

8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
9. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej PI PLUS w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania PI PLUS przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
10. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej PI PLUS, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki za opóźnienie w wysokości jednokrotności 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.
11. Spłata 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.
12. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PI PLUS obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę ustanawiającą zabezpieczenie.
13. Wszystkie ewentualne świadczenia publicznoprawne wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej PI PLUS lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie.
14. Fundusz - na wniosek Ostatecznego Odbiorcy - złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej PI PLUS bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.

ROZDZIAŁ III

Wniosek u udzielenie pożyczki

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej PI PLUS wraz z wymaganymi załącznikami (w tym - w razie konieczności - także wynikającymi z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego (dalej zwany też wnioskiem o 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 przez Wnioskodawcę elektronicznie lub osobiście w siedzibie Funduszu i podlega rejestracji w rejestrze wniosków.
4. Formularz wniosku wraz wymaganymi załącznikami dostępny jest do pobrania na stronie internetowej Stowarzyszenia www.sisg.pl oraz w siedzibie Stowarzyszenia – wzór wniosku stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu.
5. 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 (jeśli w ocenie Funduszu jest taka wymagana),
 - 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.
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 PI PLUS 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 nieależących 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 PI PLUS z oceną specjalisty ds. oceny i analizy ryzyka 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 Inwestycyjna PLUS (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 PI PLUS 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, 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.

ROZDZIAŁ V

Umowa Inwestycyjna

1. Udzielenie Jednostkowej PI PLUS 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 – według wzoru stanowiącego Załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera, co najmniej:
 - a. określenie stron umowy,
 - b. datę zawarcia,
 - c. kwotę udzielonej Jednostkowej PI PLUS,
 - d. przeznaczenie (cel) Jednostkowej PI PLUS, miejsce, opis oraz wartość Inwestycji,
 - e. daty rozpoczęcia i zakończenia realizacji Inwestycji,
 - f. termin i sposób wykorzystania Jednostkowej PI PLUS, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej PI PLUS i należytego udokumentowania w terminie do 180 dni od uruchomienia Jednostkowej PI PLUS i ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu,
 - g. terminy i kwoty spłaty Jednostkowej PI PLUS,
 - h. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
 - i. rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS,
 - j. warunki wypowiedzenia umowy,
 - k. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa PI PLUS oraz numery rachunków bankowych,
 - l. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania Jednostkowej PI PLUS,
 - m. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji 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 Jednostkową Pożyczką PI PLUS,
 - 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 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 (tylko w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis),
- 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 środków finansowanych stanowiących:
 - niewydatkowaną część Jednostkowej PI PLUS, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonany będzie – na rachunek bankowy, z którego Fundusz wypłacił daną Jednostkową PI PLUS - 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 PI PLUS, 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 PI PLUS - w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
 - prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej PI PLUS, 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 PI PLUS załącznik do Umowy Inwestycyjnej – przy czym odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PI PLUS naliczane są przez Fundusz za okres od dnia wypłaty Jednostkowej PI PLUS do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PI PLUS, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego,
 - v. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFIS, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym), z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, 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. zobowiązania 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 – zobowiązania 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,
- x. zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- y. określenie, iż w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej: 2/RPZP/2122/2022/0/DIF/Z/468 Instrument Finansowy Pożyczka Inwestycyjna PLUS z dnia 30.06.2022 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,
- z. skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania,
- aa. postanowienia dotyczące ochrony 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 Instrument Finansowy Pożyczka Inwestycyjna PLUS, Umową Inwestycyjną i innymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz w/w Umów, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji RPO, a także z realizacją polityki rozwoju,
- bb. postanowienia dotyczące danych objętych tajemnicą bankową, w tym zgody na przetwarzanie tych danych, jak i na udostępnianie innym podmiotom w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności

- ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a nadto zgody na wykorzystanie przez Fundusz, Menadżera i Instytucję Zarządzającą danych teleadresowych ostatecznego odbiorcy na potrzeby promocji i informacji,
- cc. przyjęcie do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany,
- dd. postanowienia dotyczące przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Fundusz na rzecz Menadżera (lub 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. podpisy stron.
- ff. inne Wytyczne przekazane przez Menadżera,
4. Załącznikiem do każdej Umowy Inwestycyjnej jest **Karta Produktu Pożyczka Inwestycyjna PLUS** dotycząca warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek PI PLUS dla Ostatecznych Odbiorców oraz **harmonogram spłaty pożyczki**.
5. Wraz z Umową Inwestycyjną powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PI PLUS.

ROZDZIAŁ VI

Prawne zabezpieczenie pożyczki

1. Spłata Jednostkowej PI PLUS 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 wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z podpisaną przez niego deklaracją wekslową,
 - b. poręczenie przez osoby trzecie, w tym poręczenie wekslowe,
 - 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 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - e. hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - 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 PI PLUS wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu.

4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS ponosi Ostateczny Odbiorca.
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 PI Plus

1. Jednostkowe PI PLUS 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 spłaty pożyczki.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PI PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
3. Jednostkowa PI PLUS będzie wypłacana wypłacona jednorazowo lub w transzach z rachunku Lidera Konsorcjum tj. Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. poprzez:
 - a. zapłatę za wydatki Ostatecznego Odbiorcy związane z realizowaną Inwestycją na rachunek wystawcy faktury/rachunku lub innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z datą wystawienia nie wcześniej niż data złożenia wniosku o pożyczkę, na podstawie oryginałów dokumentów,
 - b. przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny wskazany w Umowie Inwestycyjnej,

ROZDZIAŁ VIII

Realizacja Spłaty Jednostkowej PI Plus

1. Jednostkowe PI PLUS podlegają spłacie w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej, wskazanych w harmonogramie spłaty Jednostkowej PI PLUS (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 bankowego 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 PI PLUS w transzach, wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Ostatecznego Odbiorcę przyczyn nie wywiązywania się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej PI PLUS przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:
 - Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej PI PLUS niezgodnie z celem przeznaczenia określonym w Umowie Inwestycyjnej,
 - 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. renegocjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną.
4. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej polega, w szczególności, na ustaleniu nowych jej warunków bez jednoczesnego jej wypowiedzenia przez Fundusz oraz zawarciu stosownego aneksu regulującego inne warunki spłat kwoty Jednostkowej PI PLUS przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami. Może ona również obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegocjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej jest możliwa tylko w razie pozytywnego stanowiska Menadżera w tym zakresie.
5. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej PI PLUS lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej PI PLUS, wystąpić do poręczycieli o wykonanie umowy poręczenia lub wszcząć procedurę windykacji należności.

ROZDZIAŁ IX

Kolejność Zaspokajania Należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową PI PLUS, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub 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 PI PLUS zapadłe,
- h) raty Jednostkowej PI PLUS 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

Działania kontrolne i monitoringowe

A. Zasady ogólne.

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu realizacji Inwestycji i wykorzystania Jednostkowej PI PLUS oraz jego sytuacji ekonomiczno – finansowej mogącej mieć wpływ na zdolność regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania.
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. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
 - wykorzystania Jednostkowej PI PLUS zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona,
 - umożliwienia Funduszowi badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego oraz w siedzibie Funduszu,
 - powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających 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 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, 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 a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.

B. Kontrola Ostatecznego Odbiorcy.

1. Ostateczni Odbiorcy podlegają kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
 - 1.1 kontroli z za biurka** - która obejmuje wszelkie czynności niezbędne do potwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana obligatoryjnie, w siedzibie Funduszu, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej PI PLUS.
 - 1.1.1.** Zakres kontroli z za biurka obejmuje, w szczególności, weryfikację: oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków PI PLUS wraz z dowodem zapłaty; celu na jaki zostały wydatkowane środki, jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną; dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Dokonując takiej weryfikacji, Stowarzyszenie zamieszcza na przedstawionych do rozliczenia pożyczki dokumentach (na oryginałach) informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: "Wydatek poniesiony ze środków RPO WZ 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr.....zawartej ze Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie".
 - 1.2. kontroli w miejscu** - która przeprowadzana jest w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub/i 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;
 - 1.2.1.** Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o planowanej kontroli w miejscu pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych.

1.3. kontroli doraźnej - która jest prowadzona – w formule kontroli określonej pkt 1.1 lub 1.2 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.

1.3.1. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o kontroli doraźnej pisemnie, co do zasady na 1 dzień roboczy przed czynności kontrolnych. W przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy, kontrola doraźna może zostać przeprowadzona bez zapowiedzi.

2. Na podstawie zebranego podczas kontroli materiału dowodowego, zespół kontrolujący przygotowuje pisemną informację pokontrolną.
3. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Stowarzyszenie wydaje stosowne zalecenia pokontrolne, które będą określać termin ich realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę.
4. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu oraz weryfikacji na zasadach określonych przez Fundusz, m.in. 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 zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

ROZDZIAŁ XI

Ostateczne Rozliczenie Jednostkowej PI Plus

1. Ostateczne rozliczenie Jednostkowej PI PLUS następuje po dokonaniu całkowitej spłaty wiarytelności 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 Ostatecznego Odbiorcę i Poręczycieli 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, o czym zostanie poinformowany 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 PI PLUS i odsetek,
 - b) wykorzystania Jednostkowej PI PLUS 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 PI PLUS,
 - f) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PI PLUS,
 - g) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS,
 - h) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej PI PLUS lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej PI PLUS,
 - i) podania we wniosku o pożyczkę lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej PI PLUS danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
 - 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 V 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 PI PLUS wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej PI PLUS i innymi opłatami staje się wymagalne.
4. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PI PLUS, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksla, po jego bezskutecznym upływie nalicza się - od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PI PLUS istniejącego po tym terminie - odsetki ustawowe za opóźnienie.

5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
 - a) realizację zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PI PLUS ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
 - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.

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 z dnia 30.06.2022 r., jak i właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
4. Wprowadzenie oraz zmiana niniejszego Regulaminu następuje w drodze odpowiedniego Zarządzenia Prezesa Zarządu Stowarzyszenia.
5. Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniego Zarządzenia Prezesa Zarządu Stowarzyszenia.

Załączniki do Regulaminu:

Załącznik nr 1 – Tabela Opłat i Prowizji

Załącznik nr 2 – Wzór wniosku o udzielenie Pożyczki Płynnościowej POIR

Załącznik nr 3 – Wzór Umowy Inwestycyjnej